CANADA STUDENT LOANS PROGRAM

ANNUAL REPORT

2002-2003

Human Resources and Skills Development Canada

Ressources humaines et Développement des compétences Canada

Canada

HRIC-025-11-04

This publication is available in multiple formats (large print, audio cassette, Braille and diskette) in English and French.

Call **1 866 386-9624 (toll free)** on a touch-tone phone.

You can order additional copies of this publication, indicating the departmental catalogue number: **HRIC-025-11-04** from:

Enquiries Centre
Human Resources and
Skills Development Canada
140 Promenade du Portage
Phase IV, Level 0
Gatineau QC
K1A 0J9
Fax: (819) 953-7260
E-mail: publications@hrsdc-rhdcc.gc.ca

© Her Majesty the Queen in Right of Canada 2004
Cat. No.: HS45-2003
ISBN: 0-662-68575-X

Printed in Canada

105-04282/

CANADA STUDENT LOANS PROGRAM

ANNUAL REPORT

2002-2003

MESSAGE FROM THE MINISTER

As Minister of Human Resources and Skills Development I am pleased to bring you the *Canada Student Loans Program Annual Report 2002-2003*.

The Government of Canada believes that investing in Canadians is one of the most important investments it can make. It is committed to helping Canadians participate fully in today's knowledge-based economy. Through programs such as the Canada Student Loans Program (CSLP), Canadians of all ages can access a post-secondary education at universities, colleges or trade schools, which will enable them to gain essential knowledge and skills for the labour market of today, and tomorrow.

Since 1964, the CSLP has reduced financial barriers to a post-secondary education by providing loans and grants to full – and part-time students with assessed financial need. The Government of Canada jointly administers the CSLP and other forms of student assistance with nine participating provinces and the Yukon Territory. It also provides alternative payments to Quebec, the Northwest Territories and Nunavut for their own provincial/territorial student assistance programs, as they do not directly participate in the CSLP.

The CSLP is continually evolving and the Government of Canada has made significant enhancements to the program over the years to better support students. In 2002-2003, the CSLP provided financial assistance to approximately 42 percent of students enrolled in a post-secondary education and disbursed a total of $1.55 billion in loans to more than 331,000 full – and part-time Canadian students.

In 2003, the CSLP undertook a client satisfaction survey of direct loan borrowers who had recently dealt with the program. The results were very positive, with 80 percent of participants saying that they were satisfied with the overall quality of service received regarding their Canada Student Loan.

The Government of Canada continues to work with provincial and territorial governments, college and university administrators, student groups, and other partners on programs such as the CSLP to help ensure that people can achieve their skills and learning goals. This continued cooperation demonstrates the Government's ongoing commitment to the economic growth and prosperity of all Canadians.

Lucienne Robillard

Lucienne Robillard, P.C., M.P.

TABLE OF CONTENTS

HIGHLIGHTS **2**

1. INTRODUCTION **6**

2. THE CANADA STUDENT LOANS PROGRAM **7**
A. BACKGROUND 7
Other Government Student Financial Assistance Measures 7
External Factors Influencing Performance 8
B. PROGRAM ACTIVITIES AND LOGIC 8
Roles and Responsibilities 9
CanLearn Interactive and On-Line Services 10
Collaborative Work with Provincial and Territorial Partners 11
Stakeholder Communications 12

3. CLIENT SATISFACTION **13**

4. CANADA STUDENT LOAN PORTFOLIO **15**
A. IN-STUDY PORTFOLIO 15
B. IN-REPAYMENT PORTFOLIO 16

5. CANADA STUDENT LOAN DISBURSEMENTS **17**
A. FULL-TIME LOANS 17
Full-Time Loans by Province/Territory 18
Full-Time Loans by Institution Type 19
B. PART-TIME LOANS 20
Part-Time Loans by Province/Territory 20
Part-Time Loans by Institution Type 20
C. CANADA STUDY GRANTS 20
Students with Permanent Disabilities 21
High-need Part-Time Students 21
High-need Students with Permanent Disabilities 21
Females Pursuing Doctoral Studies 22
Students with Dependants 22

6. DEMOGRAPHIC PROFILE OF CANADA STUDENT LOAN BORROWERS **23**
A. BORROWERS BY MARITAL STATUS 23
B. BORROWERS BY AGE 24
C BORROWERS BY GENDER 25
D. BORROWERS BY STUDY LEVEL 25
E. MOBILITY OF BORROWERS 26
Mobiltiy by Institution Type 27
Mobility by Age Group 27

7. MANAGING THE LOAN REPAYMENT PROCESS **29**
A. AVERAGE CANADA STUDENT LOAN INDEBTEDNESS 29
Indebtedness by Province/Territory 29
Indebtedness by Institution Type 30
Indebtedness by Age 31
Indebtedness by Gender 31
B. INTEREST RELIEF 32
Interest Relief Recipients by Institution Type 33
Interest Relief Recipients by Age 33
Interest Relief Recipients by Gender 33
C. DEBT REDUCTION IN REPAYMENT 33
D. CANADA STUDENT LOAN DEFAULTS 34
Three-Year Blended Default Rates 34
E. CSLP PROVISION RATE 35

8. FINANCIAL DATA **37**
A. CANADA STUDENT LOAN FINANCIAL TABLES 37
Reporting Entity 37
Basis of Accounting 37
Specific Accounting Policies 37

9. APPENDICES **43**
APPENDIX A: CANADA STUDENT LOANS PROGRAM LOGIC MODEL 43
APPENDIX B: CANADA STUDENT LOAN PORTFOLIO 44
APPENDIX C: FULL-TIME LOANS BY INSTITUTION TYPE 45
APPENDIX D: PART-TIME LOANS BY PROVINCE/TERRITORY AND INSTITUTION TYPE 46
APPENDIX E: FULL-TIME AND PART-TIME LOANS BY MARITAL STATUS, AGE, GENDER, AND STUDY LEVEL 47
APPENDIX F: MOBILITY 50
APPENDIX G: INDEBTEDNESS 51
APPENDIX H: INTEREST RELIEF 52

Vision

The Canada Student Loans Program's vision is that all Canadians have the opportunity to develop the knowledge and skills to participate in the economy and in society.

Mission

The Canada Student Loans Program (CSLP) seeks to promote accessibility to post-secondary education for students with demonstrated financial need by:

- ***Providing*** loans and grants to eligible individuals;
- ***Developing and implementing*** policies that balance requirements for accountability, integrity and responsiveness to the changing needs of students and society;
- ***Providing*** information to help students and their families in making informed choices;
- ***Enhancing and improving*** the delivery of services, resulting in high client satisfaction;
- ***Ensuring*** the development and renewal of a valued, knowledgeable, motivated workforce within the CSLP; and
- ***Building*** on and improving collaborative partnerships with federal, provincial and territorial partners, stakeholders and student organizations.

Mandate

The CSLP's mandate is to promote access to post-secondary education through the provision of financial assistance in the form of loans and/or grants to qualified students based on financial need, regardless of province/territory of residence.

Legal Mandate

Canada Student Loans issued prior to August 1, 1995, (guaranteed student loans)[1] are governed pursuant to the *Canada Student Loans Act* and its regulations. Risk-shared[2] and directly financed[3] student loans are governed pursuant to the *Canada Student Financial Assistance Act* and its regulations.

While financial assistance is mainly delivered through a loans program, section 15 of the *Canada Student Financial Assistance Act* authorizes the CSLP to establish and operate Canada Study Grants (CSGs). CSGs are available for students with permanent disabilities, females pursuing doctoral studies, high need part-time students, high-need students with permanent disabilities and students with dependants. Unlike Canada Student Loans, CSGs do not have to be repaid.

[1] *Under the guaranteed regime, the federal government guaranteed lenders repayment on Canada Student Loans.*
[2] *Under the risk-shared regime, the federal government paid nine private lenders a premium of 5% in return for accepting the risk of non-repayment.*
[3] *As of August 2000, the federal government directly finances loans and has contracted third-party Service Providers to administer the loan process. The* Canada Student Financial Assistance Act *and its regulations were amended in 2000 to allow for directly financed loans.*

HIGHLIGHTS

- The Annual Report for the Canada Student Loans Program (CSLP) is intended to inform Parliament and Canadians on the performance of the CSLP for the 2002-2003 loan year (August 1, 2002-July 31, 2003) and to provide detailed financial information for the 2002-2003 fiscal year (April 1, 2002-March 31, 2003).
- All data in this report represent **only the federal share** of a student loan.
- As of August 1, 2000, the Government of Canada has been directly financing federal student loans to borrowers.
- The 2001 Federal Budget increased support for Canada Student Loan borrowers with permanent disabilities by raising the maximum grant amount for students with permanent disabilities from $5,000 per loan year to $8,000 per loan year. The budget also announced the creation of a new Canada Study Grant for High-need Students with Permanent Disabilities, of up to $2,000 per loan year, to help cover a student's financial need that is not fully met by the maximum amount of financial assistance available. These measures came into force on August 1, 2002.

CANADA STUDENT LOAN PORTFOLIO

- The total value of the Canada Student Loan portfolio was $10.18 billion as of March 31, 2003. This represents a $245 million increase since March 31, 2002.
- As of March 31, 2003, loans to students in study accounted for 38% of the total portfolio, while Canada Student Loans in repayment accounted for 62% of the total borrower portfolio.

LOAN DISBURSEMENTS

In the 2002-2003 loan year:

- the CSLP assisted approximately 42% of post-secondary students enrolled in post-secondary institutions in provinces and territories that participate in the CSLP.[a]
- a total of $1.55 billion in loans was disbursed to 331,763 full-time and part-time borrowers; and
- approximately 430,000 borrowers received in-study interest subsidies, where the Government of Canada subsidized the interest on student loans while they were in-study for a total of $139.4 million.

Full-Time Loans

In the 2002-2003 loan year:

- 328,991 full-time post-secondary students received a Canada Student Loan for a total of $1.54 billion;
- the average loan disbursed increased slightly, from $4,586 in 2001-2002 to $4,695 in 2002-2003;
- the majority of student loan borrowers resided in Ontario and British Columbia—Ontario borrowers represented 44.6% of all Canada Student Loan borrowers, while British Columbia borrowers represented another 19.6%; and
- the proportions of Canada Student Loan borrowers attending universities and community colleges remained stable from the 2001-2002 loan year, at 54% and 34% respectively.

[a] *British Columbia, Alberta, Saskatchewan, Manitoba, Ontario, New Brunswick, Nova Scotia, Prince Edward Island, Newfoundland and Labrador and the Yukon Territory participate in the CSLP. The CSLP provides alternative payments to Quebec, the Northwest Territories and Nunavut for their own provincial/territorial student assistance programs, as they do not directly participate in the CSLP.*

Part-Time Loans

In the 2002-2003 loan year:

- $4.6 million was disbursed to 2,772 part-time students, who accounted for less than 1% of the total Canada Student Loan borrowers;
- the average loan for a part-time student decreased by $68, from $1,717 in 2001-2002 to $1,649 in the 2002-2003 loan year;
- the majority of part-time student borrowers resided in Alberta (36.6%), followed by Ontario at 26.3%—figures that remained consistent from the previous loan year; and
- 51.2% of all part-time student borrowers attended universities, 36.3% attended community colleges and the remaining 12.4 % attended private institutions.

Canada Study Grants

In the 2002-2003 loan year:

- 55,625 Canada Study Grants (CSGs) were disbursed at an approximate total value of $75.5 million.
- the majority of CSGs (79%) were issued to students with dependants and totalled approximately $55.4 million; and
- 1,364 students received the new CSG for High-need Students with Permanent Disabilities, which totalled $2.2 million.

DEMOGRAPHIC PROFILE OF CANADA STUDENT LOAN BORROWERS

In the 2002-2003 loan year:

- approximately 45% of full-time student borrowers were 21 and under, and 30% were between the ages of 22 and 25;
- borrowers aged 26 to 29 accounted for approximately 11% of full-time student borrowers, and those 30 and over accounted for 14%;
- approximately 32% of part-time student borrowers were over the age of 30, and 27.5% were 21 and under; and
- 58.8% of full-time student borrowers were women, while men comprised 41.2%; and approximately 65% of part-time borrowers were women, and 34.8% were men.

MOBILITY OF BORROWERS

In the 2002-2003 loan year:

- approximately 88.6% of all Canada Student Loan borrowers remained in their home province/territory to study, while 11.4% of borrowers (37,520) studied outside of their home province/territory;
- overall inter-provincial/territorial borrower mobility decreased slightly from the previous loan year, from 11.7% in the 2001–2002 loan year to 11.4% in the 2002–2003 loan year; and

- mobility was particularly important in provinces and territories where post-secondary institutions were few—for example, although only 11.4% of overall borrowers studied outside their home province/territory, 88.1% of all Yukon borrowers studied outside their home territory.

INDEBTEDNESS

In the 2002-2003 loan year:

- average Canada Student Loan indebtedness (the amount borrowers owe once they have completed their studies) was $10,265, an amount that was $726 higher than the level of indebtedness in the 2001–2002 loan year;
- average indebtedness in Alberta, British Columbia, Manitoba and Yukon was under the $10,265 national average;
- borrowers in Manitoba owed the least at consolidation[5] ($8,530), while borrowers in Nova Scotia owed the most at consolidation ($11,768); and
- average indebtedness increased in all provinces and territories compared to the 2001–2002 loan year—Prince Edward Island and Yukon had the largest increases, at $1,804 and $1,550 respectively, while Ontario and New Brunswick had the lowest increases, at $412 and $580 respectively.

INTEREST RELIEF AND DEBT REDUCTION IN REPAYMENT

In the 2002-2003 loan year:

- 134,186 borrowers applied for Interest Relief (IR);
- of those applicants, 128,235 borrowers received IR, at a total cost of $77.2 million;
- the number of borrowers on IR decreased to 128,235, from 140,461 in 2001–2002 and 154,895 in 2000–2001;
- the average amount of time borrowers remained on IR increased to 7.15 months, from 6.41 months in 2001–2002;
- the average outstanding loan principal of an IR recipient was $13,540, which was $980 higher than in the 2001–2002 loan year;
- borrowers over the age of 30 accounted for the highest percentage of IR recipients (37%);
- 63% of all IR recipients were women, while men represented 37%;
- 1,523 borrowers were on Debt Reduction in Repayment (DRR), for a total of $8.6 million; and
- DRR expenses increased to $8.6 million, from $5.3 million in the 2001–2002 loan year and $2.9 million in the 2000–2001 loan year.

DEFAULT

- The three-year default rate is the proportion of the amount entering repayment that the CSLP anticipates will default within three years after consolidation. The three-year anticipated blended default rate (for direct, risk-shared and guaranteed loans) in 2002–2003 was 24.13%, a decrease from 24.98% for the 2001–2002 loan year.

[5] Consolidation occurs when the borrower's status changes from in-study to in-repayment. Generally, this occurs six months after the completion of studies.

CLIENT SATISFACTION

In January 2003, the CSLP conducted a client satisfaction survey of direct loan holders who had contact with the CSLP. According to the survey:

- 80% of borrowers were satisfied with their interaction with the CSLP regarding their Canada Student Loan, a 9% increase over results in the 2002 Client Satisfaction Survey;
- 12% of clients said service had improved, while 6% said it had worsened; and
- the majority of clients (73%) who contacted the CSLP did not experience any problems in their dealings with the program, and almost four in five clients (79%) said they received all the information or service they needed.

1. INTRODUCTION

The Annual Report for the Canada Student Loans Program (CSLP) is intended to inform Parliament and Canadians on the performance of the CSLP for the 2002–2003 loan year (August 1, 2002–July 31, 2003) and to provide detailed financial information for the 2002–2003 fiscal year (April 1, 2002–March 31, 2003).

This report is neither a policy document nor a research paper, but a compilation of data that provides a summary of program activities that is intended to inform readers of the state of the CSLP. It is also important to note that all data in this report represent **only the federal share** of a student loan.

The report first provides the reader with background information on the CSLP, including roles and responsibilities, and the program's activities for the 2002–2003 loan year.

This section is followed by details on the overall performance of the Canada Student Loan portfolio, including information on loan disbursements, borrower demographics and the repayment portfolio.

The last section examines program expenditures for the CSLP.

2. THE CANADA STUDENT LOANS PROGRAM

A. BACKGROUND

Since 1964, the Canada Student Loans Program (CSLP) has reduced financial barriers to post-secondary education by providing loans and grants to post-secondary students in financial need. Up until July 31, 2000, the Government of Canada either guaranteed[1] Canada Student Loans or paid a risk premium[2] to participating financial institutions. Since August 1, 2000, the Government of Canada has been directly financing federal student loans to borrowers.

The 2001 Speech from the Throne reaffirmed the Government of Canada's commitment to reducing barriers to post-secondary education:

> *Canada will only realize its full potential by investing aggressively in the skills and talents of its people. To succeed in the knowledge economy, Canada will need people with advanced skills and entrepreneurial spirit...The Government of Canada will work with provinces and territories and with non-governmental organizations to ensure that all Canadians, young and old, can achieve their learning goals.*

Other Governmental Student Financial Assistance Measures

Reducing financial barriers to post-secondary education is the joint responsibility of governments, students and students' families. The CSLP is the largest program offering financial assistance to Canadian students with demonstrated financial need. However, the CSLP is but one program among many federal and provincial/territorial programs that encourage and support Canadians to pursue post-secondary education. Other federal initiatives aimed at increasing access to post-secondary education by reducing financial and social barriers include the following:

- The Canada Health and Social Transfer (CHST) provides block funding to assist provinces and territories with post-secondary education, health care, social assistance and social services.[3]
- The Government of Canada's $2.5-billion investment in the Canadian Millennium Scholarship Foundation provides approximately 100,000 eligible students with approximately $3,000 each year, for a total investment of $300 million per year.
- Indian and Northern Affairs Canada (INAC) assists post-secondary Aboriginal and Inuit students with the costs of tuition, books, travel and living allowances, through the Post-Secondary Student Support Program (PSSSP) and the University College Entrance Preparation Program (UCEP). Support is also provided to post-secondary institutions for the development and delivery of special programs for Aboriginal people through the Indian Studies Support Program (ISSP).
- The Canada Education Savings Grant (CESG) encourages Canadians to save for their children's post-secondary education by awarding grants of up to $400 per year to beneficiaries of Registered Education Savings Plans.

[1] *Between 1964 and 1994, financial assistance was provided to students through banks and credit unions in the form of 100% government guaranteed loans.*
[2] *In 1995, the Canada Student Financial Assistance Act (CSFAA) came into force to allow for a risk-sharing arrangement between the federal government and participating financial institutions. Participating financial institutions were paid 5% of the value of the loans which went into repayment to compensate for defaults. Recovery of loans became the full responsibility of financial institutions.*
[3] *In February 2003, the government announced the restructuring of the CHST to create a separate Canada Health Transfer (CHT) and a Canada Social Transfer (CST), effective April 1, 2004.*

- The 2001 Federal Budget exempted from income tax tuition assistance for adult basic education provided under certain government programs. It also extended access to the education tax credit to people who receive taxable assistance for post-secondary education under certain government programs. The education tax credit helps students offset education expenses and amounts to $400 per month of full-time study and to $120 per month of part-time study. These changes provide tax relief to more than 65,000 Canadians who are upgrading their skills and give them access to the same tax benefits available to other post-secondary students.
- Tax relief is now available to all individuals with federal and provincial/territorial loans, through a federal tax credit on the annual interest portion of their student loan payments.
- The Official Languages in Education Program provides financial assistance to provinces and territories for minority-language education and for second-language instruction.
- The Employment Insurance Program provides income support to apprentices during periods of classroom training.

In addition to administering Canada Student Loans to borrowers, provincial and territorial partners also offer loans, grants and scholarships to increase access to post-secondary education.

External Factors Influencing Performance

Environmental factors and economic conditions affect the performance of the CSLP. For instance, economic conditions may affect post-secondary attendance, the number of students seeking financial assistance, reliance on debt management programs (such as Interest Relief and Debt Reduction), and debt repayment rates.

B. PROGRAM ACTIVITIES AND LOGIC

The CSLP's main activity is to deliver loans and grants to post-secondary students in financial need, with the short-term outcome of reducing financial barriers to post-secondary education. By reducing these barriers, the CSLP hopes to increase the participation and completion rates of post-secondary borrowers. In the long run, this increase may lead to better employment opportunities and a strengthened ability for borrowers to participate in the Canadian society.

To help ensure these outcomes, the CSLP also offers Canada Study Grants (CSGs), in-study interest subsidies and repayment assistance to borrowers. These features make the CSLP unique, since private lending institutions do not offer similar services to help reduce the debt burden of post-secondary borrowers.

By providing Canada Student Loans and grants, and subsidizing the related interest while students are in-study, the federal government reduces financial barriers to post-secondary education. This assistance helps students concentrate on their studies, since they do not face the burden of immediate repayment.

Ensuring borrower satisfaction also means managing the loan repayment portfolio by helping borrowers plan for repayment. This task includes offering programs such as Interest Relief and Debt Reduction in Repayment, and, if required, revising the terms of loan repayment schedules. All of these measures increase borrower satisfaction, which should lead to improved repayment rates among borrowers.

It is also important for the CSLP to build a good relationship with borrowers and prospective borrowers by developing communication products such as CanLearn Interactive and information guides, and by operating call centres to help borrowers make more informed post-secondary financing decisions. See **Appendix A** for further details.

The CSLP continuously works to improve the loan experience for borrowers. One means of doing so is by integrating federal and provincial/territorial student loans. The objective of integration is to simplify and streamline the student loan application and repayment processes by using a common administrative platform. As a result, students would have only one student loan certificate and one student debt, and would make one single payment on their student loans. In 2001, Ontario and Saskatchewan signed integration agreements with the CSLP. Currently the CSLP is working with other participating jurisdictions to achieve this goal.

Roles and Responsibilities

The CSLP is a complex program that works with numerous partners to effectively administer loans and grants to students. Delivery partners include participating provinces, Yukon, two private Service Providers, Public Works and Government Services Canada, Human Resources and Skills Development Canada, and Social Development Canada.

Eligibility for a Canada Student Loan is based on financial need, which is determined by taking into account a student's education-related expenses and their available resources during that period of study. The resources assessed include income, assets, spousal contributions and parental contributions. The expenses include costs such as tuition, books, supplies, living allowances, transportation and child care. The cost of post-secondary education is also directly related to a student's choice of post-secondary institution, program of study, tuition fees and cost of living away from home.

Under the CSLP formula, the Government of Canada provides loan funding equivalent to 60% of a student's assessed need, up to a maximum of $165 per week of study. Provincial/ territorial governments fund the remaining 40% of the student's assessed need. Although Quebec, Nunavut and the Northwest Territories do not participate in the CSLP, preferring to operate independent programs, they receive annual compensatory payments from the federal government towards the operation of their own student financial assistance programs.

* *In December 2003, Prime Minister Paul Martin announced the split of the department of Human Resources Development Canada into two separate organizations: Human Resources and Skills Development Canada, and Social Development Canada.*

Provincial/territorial student assistance offices determine students' financial need under the CSLP, determine need under their own provincial/territorial assistance programs, administer their own assistance programs, process loan applications and determine eligibility for Canada Study Grants.

Since August 1, 2000, the Government of Canada has directly financed federal student loans to borrowers. The CSLP divides the borrower portfolio between public and private institutions to allow each of the two contracted service providers to customize their services to meet borrowers' needs. These service providers operate under the name of the National Student Loans Service Centre (NSLSC) and manage borrower accounts on behalf of the CSLP.

CanLearn Interactive and On-Line Services

As part of a commitment to service excellence, the CSLP strives to make the best use of information technologies and on-line services in designing and delivering its program. A central element of this commitment is the CanLearn Web site (www.canlearn.ca). This one-stop on-line resource for information and interactive planning tools helps Canadians explore learning and education opportunities, develop learning strategies and create financial plans to achieve their goals. Through the National Student Loans Service Centre (NSLSC) section of CanLearn, the CSLP provides its current and future clients with tools and information to help them apply for, maintain and repay their student loans.

In 2002–2003, the CSLP made significant progress in on-line service delivery by continuing to develop the CanLearn Web site. Completed projects and activities support departmental and government-wide objectives, which include increasing federal visibility and providing client-centered service delivery. CanLearn and the NSLSC were re-launched with a new look and feel, in accordance with Government On-Line standards and guidelines. The site's managers have redesigned the navigational tools, made content easier to read and more consistent, and updated the "School and Program Search" tool, which now includes detailed descriptions of almost 18,000 post-secondary programs offered across Canada.

New content introduced on the NSLSC was restructured according to the student loan lifecycle, supporting clients with information and on-line services in the areas of loan application, maintenance, and repayment. The new template used for the NSLSC allows users to tailor information to their situation, based on self-identification questions regarding province/territory of residence, institution type, and study status. Also, on the redesigned NSLSC site at www.canlearn.ca, linkages with integrated provinces (Ontario and Saskatchewan) were optimized in order to support efficient program delivery and client-centric service.

Through promotional activities and targeted on-line service resources, the CanLearn Web site has the potential to reach a broad audience, including students, current and future clients of the CSLP, career professionals, teachers and parents. Through 14 education and career events, CanLearn was promoted to approximately 200,000 target audience members in 2002–2003. A new on-line service resource, CanLearn Pro, was launched in January 2003 at the National Consultation on Career Development (NATCON) conference. This resource, as well as its companion facilitator's guide, is designed to help teachers and career development professionals support their students and clients in the use of the site.

In March 2003, focus groups were conducted nationally with high school students, current and potential CSLP borrowers, high school counsellors and teachers regarding the CanLearn Web site and brochure. Participants were asked to evaluate the functionality, clarity, content organization and usefulness of the Web site. Feedback from the evaluation exercises concluded that the CanLearn Web site and brochure are an effective source of information on planning and financing one's education.

Collaborative Work with Provincial and Territorial Partners

The CSLP constantly strives to improve communication and service to students. To do this it has set up working groups, in collaboration with provinces/territories and other stakeholders.

The CSLP co-chairs the Intergovernmental Consultative Committee on Student Financial Assistance (ICCSFA). ICCSFA is a federal/provincial/territorial forum, established in 1987 by the Secretary of State and the Council of Ministers of Education, Canada (CMEC) to pursue ongoing consultations on policy and program development. It is composed of representatives from the federal, provincial and territorial departments responsible for student financial assistance who meet at least twice a year to discuss basic administrative criteria and coordinate their respective programs and policies. In addition, ICCSFA establishes federal/provincial/territorial working groups to deal with specific issues pertaining to student financial assistance.

In April 2003, CMEC approved a pan-Canadian Designation Policy Framework developed by ICCSFA that will guide provinces and territories in the development of their own designation policies. The framework re-emphasizes the fundamental purpose of government student loan programs to increase access to post-secondary education.

Stakeholder Communications

The CSLP consults with stakeholder groups through the National Advisory Group on Student Financial Assistance (NAGSFA). NAGSFA was established in 1987 to give student associations, educational organizations and financial institutions a way to let government know their views on the policies and practices of federal student financial assistance. NAGSFA meets twice a year to discuss specific issues and to provide input on policy development and program delivery.

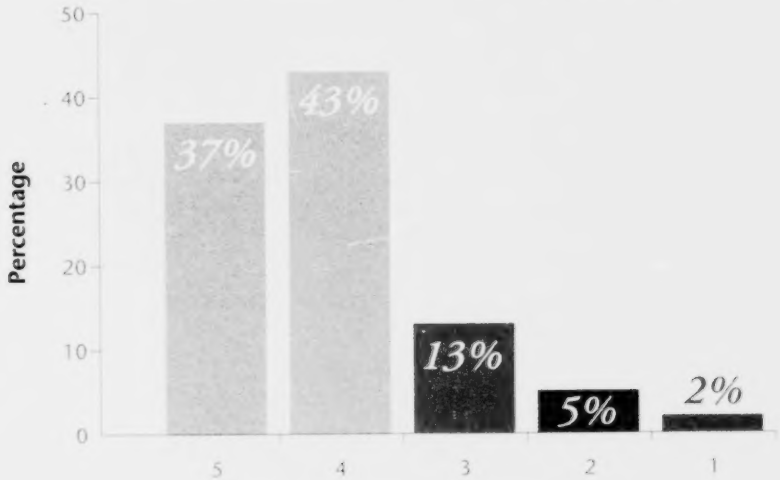
The CSLP continues to work with the provinces/territories and stakeholders on communications initiatives to ensure that messages and information reach targeted audiences. Ensuring that all jurisdictions deliver the application, assessment, disbursement and repayment assistance elements of the CSLP in a coordinated way is also a priority.

3. CLIENT SATISFACTION

In January 2003, the CSLP conducted a Client Satisfaction Survey of direct loan holders who were in contact with the CSLP. A total of 906 interviews were conducted where respondents were asked to rate, on a five-point scale, their satisfaction with the service they received in the six months prior to the survey.[10]

Eighty percent of borrowers were satisfied with their interaction with the CSLP regarding their Canada Student Loan, representing a 9% increase over the 2002 Client Satisfaction Survey (**Graph 1**).

Graph 1
Overall Satisfaction with Quality of Service



(5-point scale: 5=very satisfied; 1=very dissatisfied)

The survey also asked borrowers who had had a Canada Student Loan for more than two years whether the quality of service they had received had remained consistent over the past few years. Seventy-nine percent of borrowers felt the quality of service had remained the same (an increase from 72% in the 2002 survey). Twelve percent of borrowers said service had improved, while 6% said it had worsened. The latter figure was an improvement over the previous survey, where 9% of borrowers said service had worsened.

The majority of borrowers (73%) who had contacted the CSLP in the previous six months did not experience any problems in their dealings with the CSLP. Furthermore, almost four in five borrowers (79%) said they had received all the information or service they needed.

[10] *Based on this sample size, the results can be considered to be accurate to within +/-3.4%, 19 times out of 20 (most conservative estimate).*

In terms of areas of service, borrowers were most satisfied with the ease of access to service in the language of their choice (91% satisfied), courteousness (80% satisfied) and fairness (79% satisfied).

When asked to rate the importance of these aspects of service, borrowers generally agreed that all aspects were important. Staff competency (90%) was most important to borrowers, followed by the extent to which they and staff shared an understanding of the next steps, and fair provision of service (87% each). More than four in five borrowers (85%) said ease of access to service was important, while a similar percentage (83%) valued the extent to which they were informed. Finally, approximately 75% of borrowers rated staff courteousness, waiting times and ease of access to service in the language of their choice as important aspects of service.

The Client Satisfaction Survey also asked borrowers questions about other post-secondary issues. When asked about financing their post-secondary education, 43% of borrowers said that if they had not received their Canada Student Loan, they would have worked first to save money for their education. One-quarter (26%) felt that they would have had to take on additional work while continuing their studies, and 15% would not have considered post-secondary education at all without their Canada Student Loan. Relatively few would have reduced their course load or taken courses for a shorter or different degree, an indication of the positive impact that the CSLP has in helping borrowers get a post-secondary education.

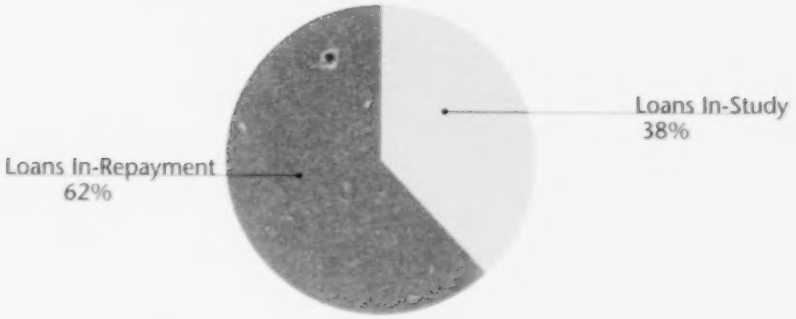
4. CANADA STUDENT LOAN PORTFOLIO

The total value of the CSLP portfolio for all in-study and in-repayment loans (including guaranteed, risk-shared and direct loans) was $10.18 billion as of March 31, 2003. This represented a $245-million increase above the value at March 31, 2002.

In-study loans accounted for $3.85 billion (38%) of the total portfolio, while in-repayment loans accounted for $6.34 billion (62%) of the total portfolio.

Graph 2 illustrates the total Canada Student Loan portfolio for loans in-study[11] and in-repayment[12] for the guaranteed, risk-shared and direct loan regimes, as of March 31, 2003.

Graph 2
CSLP Loan Portfolio as of March 31, 2003



As no new loans are being disbursed under the guaranteed and risk-shared loan regimes, the number and value of direct loans will continue to increase, while the number and value of guaranteed and risk-shared loans will continue to decrease.[13] Guaranteed loans are expected to be phased out within the next 10 years, while risk-shared loans are expected to be phased out within the next 15 years.[14]

A. IN-STUDY PORTFOLIO

In-study guaranteed and risk-shared loans continued to decrease, accounting for only 2% ($83.8 million) and 23% ($887.2 million) of the total in-study portfolio, respectively, as of March 31, 2003.

Unlike the value of guaranteed and risk-shared loans, the value of in-study direct loans will continue to increase. In-study direct loans accounted for 75% ($2.875 billion) of all in-study loans as of March 31, 2003, up from 60% at March 31, 2002. The value of in-study direct loans increased by 20% ($561 million) above the value at March 31, 2002. **Appendix B** provides further detail on the in-study loan portfolio.

[11] *"In-study" refers to borrowers who are still attending a post-secondary institution and who have not yet begun repaying their Canada Student Loan. This includes borrowers within six months of their post-secondary end date (i.e., the grace period). During the grace period, interest accrues on borrowers' loans as soon as the borrowers complete their studies, but no payments are required until six months after the completion date.*

[12] *"In-repayment" refers to borrowers who have completed post-secondary studies and who have begun payments on their Canada Student Loans. This includes borrowers on Interest Relief and Debt Reduction in Repayment.*

[13] *Any one borrower may hold one or all types of loans.*

[14] *Office of the Chief Actuary. Actuarial Report of the Canada Student Loans Program as of July 31, 2002*

B. IN-REPAYMENT PORTFOLIO

The value of guaranteed and risk-shared loans in-repayment decreased in comparison to the value at March 31, 2002. Guaranteed loans in-repayment decreased by 24% ($166 million) and risk-shared loans in-repayment decreased by 6% ($275 million). These loans will continue to diminish in value as the guaranteed and risk-shared portfolios continue to be phased out.

The value of the direct loans repayment portfolio increased by 53% ($666 million) in comparison to the value at March 31, 2002. Likewise, the percentage of direct loans in the total repayment portfolio increased, as the guaranteed and risk-shared loans repayment portfolio diminished. On March 31, 2002, direct loans accounted for 10% ($581 million) of all loans in repayment and increased to 20% ($1.25 billion) of all loans in repayment by March 31, 2003. **Appendix B** provides further details on the in-repayment portfolio.

5. CANADA STUDENT LOAN DISBURSEMENTS

In the 2002–2003 loan year, an estimated 785,000 full-time students were enrolled in post-secondary institutions in participating Canada Student Loan provinces and territories.[15] There were approximately 9,000 fewer students than in the 2001–2002[16] loan year, when roughly 794,000 full-time students were enrolled. Of those enrolled in 2002–2003, the CSLP assisted approximately 42% of post-secondary students (328,991 full-time student borrowers). This percentage has remained stable since the 2001–2002 loan year, when the CSLP assisted 41% of post-secondary students.

A total of $1.55 billion in loans was disbursed to 331,763 full-time and part-time student borrowers in the 2002–2003 loan year[17] (**Table 1**). Although the number of borrowers remained consistent with the 2001–2002 loan year, the value of loans disbursed was approximately 2% higher in the 2002–2003 loan year, resulting in an increase of $100 in the average full-time student loan amount.

Table 1
Full-Time and Part-Time Loans

	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
Status	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)
Full-Time	343,588	1,564.7	4,554	328,674	1,507.4	4,586	328,991	1,544.7	4,695
Part-Time	2,980	5.4	1,812	2,867	4.9	1,717	2,772	4.6	1,649
Total	**346,568**	**1,570.1**	**N/A**	**331,541**	**1,512.3**	**N/A**	**331,763**	**1,549.2**	**N/A**

Loan Year: August 1 – July 31.

In addition to disbursing loans to borrowers each year, the Government of Canada pays the interest on full-time loans while a borrower is in school. As well, in-study full-time student borrowers do not have to make any payments on the principal of their loan until they have completed their post-secondary studies. In the 2002–2003 loan year, approximately 430,000[18] borrowers received in-study interest subsidies, whereby the Government of Canada subsidized $139.4 million in loans. Part-time student borrowers must make payments on the interest of their loan while in-study, but no payments are required on the principal of their loan until they are in-repayment.

A. FULL-TIME LOANS

The number of full-time student borrowers remained relatively constant in comparison to the 2001–2002 loan year, with an increase in 317 borrowers. In the 2002–2003 loan year, 328,991 full-time post-secondary students received a Canada Student Loan for a total of $1.54 billion. The average loan disbursed to each full-time borrower increased slightly, from $4,586 in 2001–2002 to $4,695 in 2002–2003 (**Table 1**).

[15] *Quebec, Nunavut and the Northwest Territories do not participate in the CSLP.*
[16] *Office of the Chief Actuary. Actuarial Report on the Canada Student Loans Program as at July 31, 2002.*
[17] *A student can be both full-time and part-time within the same loan year. As a result, the direct addition of the number of borrowers may slightly overstate the actual number of students.*
[18] *This number includes the 328,991 borrowers who received a loan in the 2002–2003 loan year.*

5. CANADA STUDENT LOAN DISBURSEMENTS

In the 2002–2003 loan year, an estimated 785,000 full-time students were enrolled in post-secondary institutions in participating Canada Student Loan provinces and territories.[1] There were approximately 9,000 fewer students than in the 2001–2002 loan year, when roughly 794,000 full-time students were enrolled. Of those enrolled in 2002–2003, the CSLP assisted approximately 42% of post-secondary students (328,991 full-time student borrowers). This percentage has remained stable since the 2001–2002 loan year, when the CSLP assisted 41% of post-secondary students.

A total of $1.55 billion in loans was disbursed to 331,763 full-time and part-time student borrowers in the 2002–2003 loan year[2] (**Table 1**). Although the number of borrowers remained consistent with the 2001–2002 loan year, the value of loans disbursed was approximately 2% higher in the 2002–2003 loan year, resulting in an increase of $100 in the average full-time student loan amount.

Table 1
Full-Time and Part-Time Loans

	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
Status	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)
Full-Time	343,588	1,564.7	4,554	328,674	1,507.4	4,586	328,991	1,544.7	4,695
Part-Time	2,980	5.4	1,812	2,867	4.9	1,717	2,772	4.6	1,649
Total	**346,568**	**1,570.1**	**N/A**	**331,541**	**1,512.3**	**N/A**	**331,763**	**1,549.2**	**N/A**

Loan Year: August 1 – July 31.

In addition to disbursing loans to borrowers each year, the Government of Canada pays the interest on full-time loans while a borrower is in school. As well, in-study full-time student borrowers do not have to make any payments on the principal of their loan until they have completed their post-secondary studies. In the 2002–2003 loan year, approximately 430,000[3] borrowers received in-study interest subsidies, whereby the Government of Canada subsidized $139.4 million in loans. Part-time student borrowers must make payments on the interest of their loan while in-study, but no payments are required on the principal of their loan until they are in-repayment.

A. FULL-TIME LOANS

The number of full-time student borrowers remained relatively constant in comparison to the 2001–2002 loan year, with an increase in 317 borrowers. In the 2002–2003 loan year, 328,991 full-time post-secondary students received a Canada Student Loan for a total of $1.54 billion. The average loan disbursed to each full-time borrower increased slightly, from $4,586 in 2001–2002 to $4,695 in 2002–2003 (**Table 1**).

[1] Quebec, Nunavut and the Northwest Territories do not participate in the CSLP.
[2] Office of the Chief Actuary, Actuarial Report on the Canada Student Loans Program as at July 31, 2002.
[3] A student can be both full-time and part-time within the same loan year. As a result, the direct addition of the number of borrowers may slightly overstate the actual number of students.
This number includes the 328,991 borrowers who received a loan in the 2002–2003 loan year.

Full-Time Loans, by Province/Territory

In the 2002–2003 loan year, Ontario borrowers accounted for the majority of Canada Student Loan borrowers (45%), followed by British Columbia borrowers (19.8%).

Relative to 2001–2002, Newfoundland had the most significant decrease (9.8%) in the number of borrowers in 2002–2003. Prince Edward Island had the most significant increase in both the number of borrowers and the value of loans disbursed, with a 5.5% and 5.6% increase respectively above the 2001–2002 loan year (**Table 2**).

Table 2
Full-Time Student Loans by Province/Territory

	2000–2001			2001–2002			2002–2003		
Province/ Territory	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)
N.L.	15,953	69.5	4,354	13,912	61.3	4,408	12,554	56.2	4,479
P.E.I.	3,047	13.5	4,426	3,068	16.1	5,259	3,238	17.0	5,249
N.S.	16,903	90.7	5,365	17,234	92.9	5,393	16,945	92.5	5,461
N.B.	15,708	77.6	4,938	15,614	77.7	4,978	15,439	77.9	5,046
ONT.	158,256	704.5	4,451	145,287	643.7	4,430	148,195	664.6	4,485
MAN.	10,860	46.9	4,319	10,267	44.5	4,334	9,930	43.4	4,367
SASK.	16,358	78.2	4,779	16,246	79.0	4,861	15,392	74.5	4,841
ALTA.	43,294	184.2	4,254	42,323	181.3	4,284	42,052	187.3	4,454
B.C.	62,953	298.6	4,743	64,467	309.5	4,801	64,993	330.0	5,077
Y.T.	256	1.2	4,691	256	1.3	4,999	253	1.3	5,021
Total	**343,588**	**1,564.7**	**4,554**	**328,674**	**1,507.4**	**4,586**	**328,991**	**1,544.7**	**4,695**

Loan Year: August 1–July 31.

In the 2002–2003 loan year, British Columbia's average loan amount increased most significantly over the previous loan year (from $4,801 to $5,077, representing an increase of $276), followed by Alberta with a $170 increase in the average loan amount (from $4,284 to $4,454). However, borrowers from Nova Scotia continued to have the highest average loan amount ($5,461). Borrowers in Alberta borrowed the least ($4,284) (**Table 2**).

Full-Time Loans, by Province/Territory

In the 2002–2003 loan year, Ontario borrowers accounted for the majority of Canada Student Loan borrowers (45%), followed by British Columbia borrowers (19.8%).

Relative to 2001–2002, Newfoundland had the most significant decrease (9.8%) in the number of borrowers in 2002–2003. Prince Edward Island had the most significant increase in both the number of borrowers and the value of loans disbursed, with a 5.5% and 5.6% increase respectively above the 2001–2002 loan year (**Table 2**).

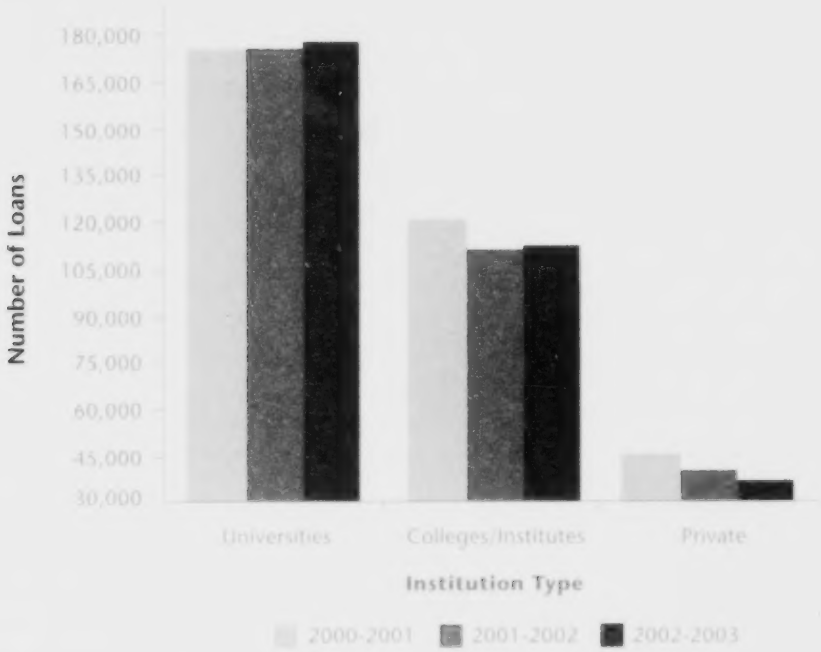
Table 2
Full-Time Student Loans by Province/Territory

	2000–2001			2001–2002			2002–2003		
Province/ Territory	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)
N.L.	15,953	69.5	4,354	13,912	61.3	4,408	12,554	56.2	4,479
P.E.I.	3,047	13.5	4,426	3,068	16.1	5,259	3,238	17.0	5,249
N.S.	16,903	90.7	5,365	17,234	92.9	5,393	16,945	92.5	5,461
N.B.	15,708	77.6	4,938	15,614	77.7	4,978	15,439	77.9	5,046
ONT.	158,256	704.5	4,451	145,287	643.7	4,430	148,195	664.6	4,485
MAN.	10,860	46.9	4,319	10,267	44.5	4,334	9,930	43.4	4,367
SASK.	16,358	78.2	4,779	16,246	79.0	4,861	15,392	74.5	4,841
ALTA.	43,294	184.2	4,254	42,323	181.3	4,284	42,052	187.3	4,454
B.C.	62,953	298.6	4,743	64,467	309.5	4,801	64,993	330.0	5,077
Y.T.	256	1.2	4,691	256	1.3	4,999	253	1.3	5,021
Total	**343,588**	**1,564.7**	**4,554**	**328,674**	**1,507.4**	**4,586**	**328,991**	**1,544.7**	**4,695**

Loan Year: August 1–July 31.

In the 2002–2003 loan year, British Columbia's average loan amount increased most significantly over the previous loan year (from $4,801 to $5,077, representing an increase of $276), followed by Alberta with a $170 increase in the average loan amount (from $4,284 to $4,454). However, borrowers from Nova Scotia continued to have the highest average loan amount ($5,461). Borrowers in Alberta borrowed the least ($4,284) (**Table 2**).

Graph 3
Number of Full-Time Loans Disbursed by Institution Type



Loan Year: August 1–July 31.

Full-Time Loans, by Institution Type

The proportions of Canada Student Loan borrowers attending universities and colleges in the 2002–2003 loan year remained stable in comparison to the 2001–2002 loan year, at 54% and 34% respectively. Although the proportion of private institution borrowers also remained constant in comparison to the 2000–2001 loan year, the number of borrowers attending private institutions decreased by 18%, from 45,632 in the 2000–2001 loan year to 37,440 in the 2002–2003 loan year (**Graph 3**).

Nevertheless, private institution borrowers continued to have the highest average loan ($5,572).

In comparison to the 2001–2002 loan year, the average loan increased by $123 for university borrowers, $84 for college borrowers and $193 for private institution borrowers. See **Appendix C** for further details.

B. PART-TIME LOANS

In 2002–2003, $4.6 million was disbursed to 2,772 part-time Canada Student Loan borrowers, accounting for less than 1% of the total borrower population. The numbers decreased slightly in comparison to the 2001–2002 loan year, when 2,867 borrowers received a total of $4.9 million in loans. The average part-time student loan amount decreased by $68, from $1,717 in the 2001–2002 loan year to $1,649 in the 2002–2003 loan year. This number has remained relatively constant since the 2000–2001 loan year, when the average loan disbursed to part-time borrowers was $1,812.

Part-Time Loans, by Province/Territory

Alberta continued to have the highest percentage of part-time borrowers (36.6%) in the 2002–2003 loan year, followed by Ontario at 26.3%. New Brunswick had the largest decrease ($0.41 million) in the value of loans disbursed, compared to the 2000–2001 and 2001–2002 loan years. Yukon and British Columbia borrowers had the highest average loan amounts ($2,742 and $2,278, respectively) in the 2002–2003 loan year, compared to the national part-time loan average of $1,649 (**Appendix D**).

Part-Time Loans, by Institution Type

The number of part-time borrowers attending universities and colleges continued to increase in comparison to the 2000–2001 loan year, while the number of part-time borrowers in private institutions continued to decrease.

In the 2002–2003 loan year, part-time university borrowers accounted for 51.2% of all part-time student borrowers, a 2.6% increase since the 2001–2002 loan year. Part-time college borrowers accounted for 36.3% of all part-time student borrowers in 2002–2003 (a 2.4% decrease since the 2001–2002 loan year), while part-time private institution borrowers accounted for 12.4% of all part-time student borrowers (a 5.2% decrease since the 2001–2002 loan year). However, as in the full-time student portfolio, the average loan disbursed to part-time private institution borrowers remained highest, at an average of $2,707 per borrower, followed by $1,545 for university borrowers, and $1,434 for college borrowers (**Appendix D**).

C. CANADA STUDY GRANTS

Canada Study Grants (CSGs) provide non-repayable assistance to eligible Canada Student Loan borrowers with permanent disabilities, high-need part-time students, high-need students with permanent disabilities, females pursuing doctoral studies and students with dependants (**Table 3**).

In the 2002–2003 loan year, a total of 55,625 CSGs were disbursed, worth roughly $75.5 million. These numbers represent an increase of 6,895 grants amounting to $8.1 million since the 2001–2002 loan year. The increase is partly due to the introduction of the new CSG for High-need Students with Permanent Disabilities in August 2002. Approximately 16.8% of all Canada Student Loan borrowers received a CSG in the 2002–2003 loan year, compared to 14.7% in the 2001–2002 loan year. Seventy-eight percent of all CSGs (43,551) were issued to students with dependants, at an approximate value of $55.4 million.

Students with Permanent Disabilities

The Canada Study Grant for Students with Permanent Disabilities helps students with permanent disabilities meet additional education-related expenses incurred in undertaking post-secondary studies.Students with a permanent disability may qualify for a CSG of up to $8,000 per loan year to cover exceptional education-related costs associated with their disability.

The CSGs for Students with Permanent Disabilities accounted for 11% of all CSGs issued in the 2002–2003 loan year. A total of 6,038 students, representing 1.7% of all Canada Student Loan borrowers, received a CSG for Students with Permanent Disabilities, for a total of $13.4 million. As in the 2001–2002 loan year, Ontario had the highest percentage of borrowers receiving the CSGs for Students with Permanent Disabilities, at 2.8% of the total borrowers in that province.

High-need Part-Time Students

The Canada Study Grant for High-need Part-Time Students provides assistance to low-income students who must study part time. Up to $1,200 per loan year may be available to qualified applicants to help cover education-related costs (such as expenses for tuition, books and child care).

CSGs for High-need Part-Time Students were issued to 4,451 part-time student borrowers for a total of $3.8 million, accounting for approximately 8% of all CSGs. These figures remained relatively stable in comparison to the 2001–2002 loan year, when 4,786 part-time student borrowers received a CSG for High-need Part-Time Students for a total of $4.1 million.

The number of students receiving the CSG for High-need Part-time Students exceeded the number of students receiving part-time student Canada Student Loans (4,451 as compared to 2,980). This means that grant funding was sufficient to cover all of the assessed needs of 1,471 part-time students. As a result, part-time loans were not required.

High-need Students with Permanent Disabilities

In August 2002, this grant was introduced to assist full-time and part-time students with permanent disabilities who have exhausted the maximum assistance allowed by both federal and provincial/ territorial student financial assistance programs. This grant assists in covering the cost of tuition, books and other education-related expenses, up to $2,000 per loan year.

In the 2002–2003 loan year, 1,364 CSGs for High-need Students with Permanent Disabilities were issued at a total value of $2.2 million, accounting for 2.5% of all CSGs

Females Pursuing Doctoral Studies

The Canada Study Grant for Females Pursuing Doctoral Studies assists female students in certain PhD programs in which women are traditionally under-represented. Grants of up to $3,000 per loan year (for a maximum of three years) are available to qualified applicants.

CSGs for Females Pursuing Doctoral Studies were issued to 221 borrowers in the 2002–2003 loan year for a total of $634,185. These numbers remained stable in comparison to the 2001–2002 loan year.

Students with Dependants

In August 1998, the Canada Study Grant for Students with Dependants was introduced to help full-time and part-time students with dependants. Eligible students may qualify for grants of up to $3,120 per loan year. In the 2002–2003 loan year, $55.4 million in CSGs for Students with Dependants were issued to 43,551 Canada Student Loan borrowers, accounting for approximately 78% of the CSG portfolio. These figures increased in comparison to the 2001–2002 loan year, when 38,445 grants were issued to students with dependants for an approximate total value of $50.4 million, accounting for 79% of the total CSG profile.

Table 3
Canada Study Grant Expenditures for the 2002-2003 Loan Year

Province/ Territory	Students with Dependants (Full-Time and Part-Time)		Students with Permanent Disabilities		High-need Students with Permanent Disabilities		High-need Part-Time Students		Females Pursuing Doctoral Studies		Total	
	#	$ Value	#	$ Value	#	$ Value	#	$ Value	#	$ Value	#	$ Value
N.L.	638	865,656	34	155,134	19	27,520	9	8,711	3	9,000	703	1,066,021
P.E.I.	172	203,443	59	165,255	2	2,235	189	171,988	3	9,000	425	551,921
N.S.	1,262	1,793,932	266	1,089,154	0	0	67	72,255	3	9,000	1,598	2,964,341
N.B.	1,253	1,722,190	71	269,347	22	33,747	24	24,381	13	36,545	1,383	2,086,210
ONT.	19,855	26,889,565	4,141	7,348,921	761	1,228,253	410	358,770	92	256,958	25,259	36,082,467
MAN.	1,162	1,533,007	97	344,499	18	26,813	37	37,620	3	9,000	1,317	1,950,939
SASK.	2,300	4,076,482	198	782,674	88	131,650	134	154,889	7	21,000	2,727	5,166,695
ALTA.	5,155	7,265,320	292	926,344	13	22,995	971	721,718	12	36,000	6,443	8,972,377
B.C. & Y.T.	11,754	11,100,120	880	2,302, 340	441	740,051	2,610	2,280,120	85	247,682	15,770	16,670,314
Total	**43,551**	**55,449,715**	**6,038**	**13,383,668**	**1,364**	**2,213,264**	**4,451**	**3,830,452**	**221**	**634,185**	**55,625**	**75,511,284**

Loan Year: August 1–July 31.
Note: Excludes grants awarded by provincial/territorial governments or equivalent CSGs awarded by non-participating provincial or territorial governments.

Females Pursuing Doctoral Studies

The Canada Study Grant for Females Pursuing Doctoral Studies assists female students in certain PhD programs in which women are traditionally under-represented. Grants of up to $3,000 per loan year (for a maximum of three years) are available to qualified applicants.

CSGs for Females Pursuing Doctoral Studies were issued to 221 borrowers in the 2002–2003 loan year for a total of $634,185. These numbers remained stable in comparison to the 2001–2002 loan year.

Students with Dependants

In August 1998, the Canada Study Grant for Students with Dependants was introduced to help full-time and part-time students with dependants. Eligible students may qualify for grants of up to $3,120 per loan year. In the 2002–2003 loan year, $55.4 million in CSGs for Students with Dependants were issued to 43,551 Canada Student Loan borrowers, accounting for approximately 78% of the CSG portfolio. These figures increased in comparison to the 2001–2002 loan year, when 38,445 grants were issued to students with dependants for an approximate total value of $50.4 million, accounting for 79% of the total CSG profile.

Table 3
Canada Study Grant Expenditures for the 2002-2003 Loan Year

Province/ Territory	Students with Dependants (Full-Time and Part-Time)		Students with Permanent Disabilities		High-need Students with Permanent Disabilities		High-need Part-Time Students		Females Pursuing Doctoral Studies		Total	
	#	$ Value	#	$ Value	#	$ Value	#	$ Value	#	$ Value	#	$ Value
N.L.	638	865,656	34	155,134	19	27,520	9	8,711	3	9,000	703	1,066,021
P.E.I.	172	203,443	59	165,255	2	2,235	189	171,988	3	9,000	425	551,921
N.S.	1,262	1,793,932	266	1,089,154	0	0	67	72,255	3	9,000	1,598	2,964,341
N.B.	1,253	1,722,190	71	269,347	22	33,747	24	24,381	13	36,545	1,383	2,086,210
ONT.	19,855	26,889,565	4,141	7,348,921	761	1,228,253	410	358,770	92	256,958	25,259	36,082,467
MAN.	1,162	1,533,007	97	344,499	18	26,813	37	37,620	3	9,000	1,317	1,950,939
SASK.	2,300	4,076,482	198	782,674	88	131,650	134	154,889	7	21,000	2,727	5,166,695
ALTA.	5,155	7,265,320	292	926,344	13	22,995	971	721,718	12	36,000	6,443	8,972,377
B.C. & Y.T.	11,754	11,100,120	880	2,302, 340	441	740,051	2,610	2,280,120	85	247,682	15,770	16,670,314
Total	**43,551**	**55,449,715**	**6,038**	**13,383,668**	**1,364**	**2,213,264**	**4,451**	**3,830,452**	**221**	**634,185**	**55,625**	**75,511,284**

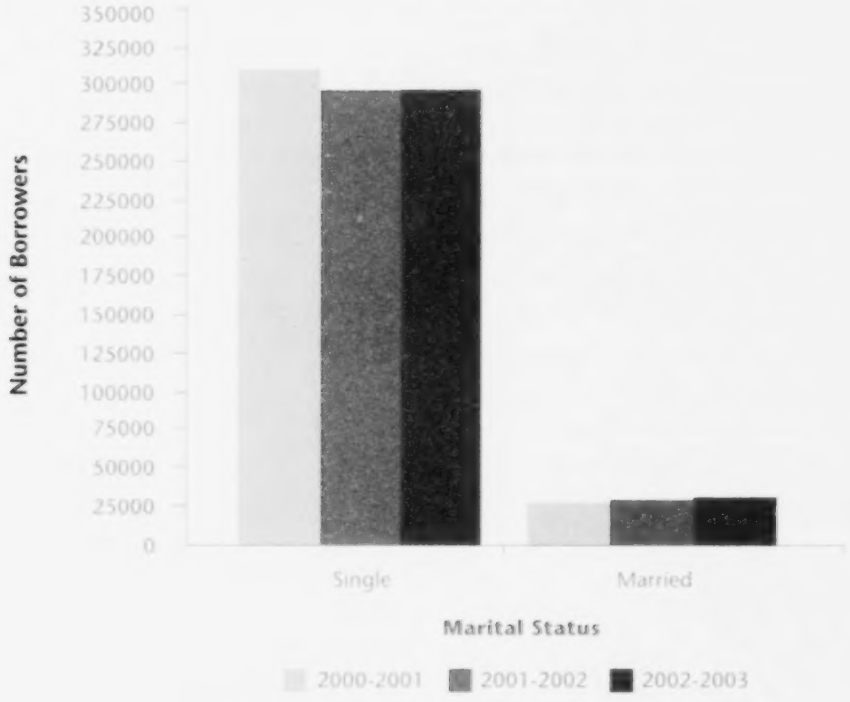
Loan Year: August 1–July 31.
Note: Excludes grants awarded by provincial/territorial governments or equivalent CSGs awarded by non-participating provincial or territorial governments.

6. DEMOGRAPHIC PROFILE OF CANADA STUDENT LOAN BORROWERS

A. BORROWERS BY MARITAL STATUS

Full-time student Canada Student Loan borrowers were more likely to be single (90%) than married (10%) in the 2002–2003 loan year (**Graph 4**).

Graph 4
Marital Status of Full-Time Borrowers



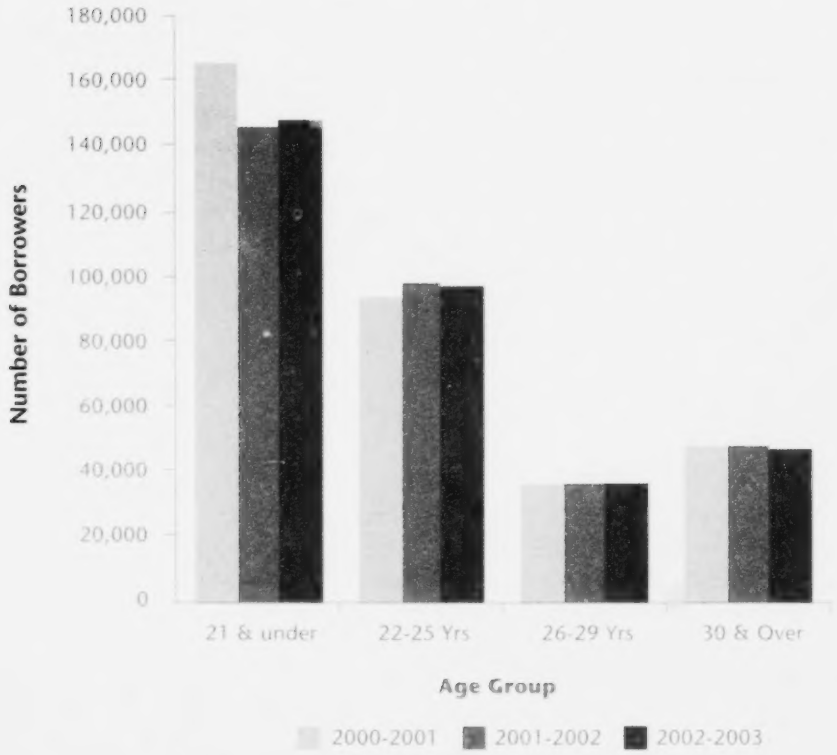
Loan Year: August 1 – July 31.

Although most part-time student borrowers were also single (70%), this number was considerably lower than the percentage of full-time borrowers who were single. In the 2002–2003 loan year, 19% of all part-time borrowers were married, while the remaining 11% did not indicate their marital status. The average loan amount was higher for those who were married ($5,343 for full-time student borrowers and $1,723 for part-time student borrowers) than for those who were single ($4,624 for full-time student borrowers and $1,631 for part-time student borrowers). See **Appendix E** for data on the marital status of full-time and part-time student borrowers.

B. BORROWERS BY AGE

Graph 5 shows that in the 2002–2003 loan year, there were modest or no changes in the number of full-time student borrowers in most age categories. The majority of Canada Student Loan borrowers were under the age of 25. Approximately 45% (148,144) of full-time student borrowers were 21 and under, and 30% (97,059) were between the ages of 22 and 25. Full-time student borrowers between the ages of 26 and 29 accounted for approximately 11% (36,554) of Canada Student Loan borrowers, and those over the age of 30 accounted for 14% (47,264). Interestingly, the average loan amount for full-time student borrowers increased with age. Full-time student borrowers over the age of 30 took out an average loan of $5,426, while those 21 and under took out an average loan of $4,210. This variation can be explained by several factors. Older borrowers tend to be classified as Independents, so their parents' income is not included in their resources, while younger borrowers are more likely to be classified as dependent, so the amount of their loan could be reduced by their expected parental contributions. Second, older borrowers are more likely to be enrolled in graduate-level studies, where tuition fees and other expenses are higher. Third, older borrowers are more likely to live away from home than younger borrowers are and therefore receive higher loans to cover living expenses. Lastly, older students are more likely to have children and as such would have higher expenses and receive higher loans.

Graph 5
Full-Time Borrowers by Age



Loan Year: August 1 – July 31.

Approximately 32% (890) of part-time student borrowers were over the age of 30, while 27.5% (762) were 21 and under. The average loan amount per part-time student borrower was the highest for those over the age of 30 ($1,690), and lowest for those between the ages of 22 and 25 ($1,612). **Appendix E** provides detailed information on the ages of borrowers.

C. BORROWERS BY GENDER

The number of women receiving full-time Canada Student Loans continued to outnumber men. In the 2002–2003 loan year, women comprised 58.8% of the full-time student borrowers portfolio, while men comprised 41.2%. The average full-time loan disbursed to women ($4,733) continued to exceed that of men ($4,641).

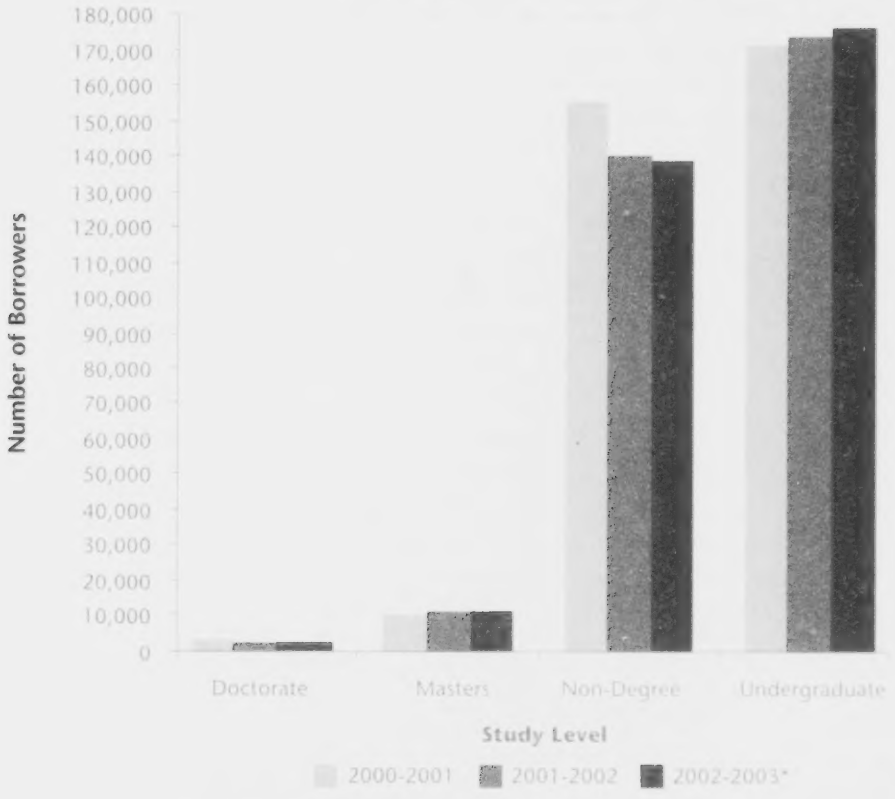
Similarly, the number of women receiving part-time student Canada Student Loans also exceeded the number of men receiving such loans. Approximately 65% of part-time student borrowers were women, and 34.8% were men. However, the average part-time loan amount was higher for men ($1,684) than it was for women ($1,630) (**Appendix E**).

D. BORROWERS BY STUDY LEVEL

The majority of full-time student borrowers (54%) were enrolled in undergraduate programs. However, approximately 42% of full-time student borrowers were enrolled in programs issuing certificates (or non-degree-granting programs) at private institutions, colleges or universities (**Graph 6**).

Unlike full-time student borrowers, the percentage of part-time student borrowers enrolled in undergraduate programs was 45%, while part-time student borrowers enrolled in non-degree granting programs accounted for 53% of the total part-time student portfolio. These figures remained stable in comparison to the 2001–2002 loan year.

Graph 6
Full-Time Borrowers by Study Level



Loan Year: August 1 – July 31.

E. MOBILITY OF BORROWERS

The CSLP assists borrowers in accessing the post-secondary institution of their choice by allowing Canada Student Loans to move freely between provinces and territories.

Table 4 shows that 88.6% of all Canada Student Loan borrowers remained in their home province/territory to study, while 11.4% of borrowers (37,520) studied outside their home province/territory. Overall borrower mobility has decreased slightly over the past loan year (from 11.7%).

Ontario borrowers were the most likely (93.8%) to remain in their home province/territory to study, followed by borrowers in British Columbia (88.1%).

Mobility is especially important in provinces and territories with few post-secondary institutions. Increased mobility rates in certain provinces and territories can be explained by the fact that there may be fewer post-secondary institutions offering limited programs in a given province/territory, as well as borrower preference for specific institutions outside their home province/territory. For instance, 88.1% of all Yukon borrowers (223 out of 253) studied outside the territory. Borrowers from Prince Edward Island remained the second most mobile borrowers in Canada, with approximately 40.6% studying outside their home province.

Table 4
Borrowers' Mobility vs. Province/Territory

Provinces/ Territory	2001 – 2002 Loan Year					2002 – 2003 Loan Year				
	Borrowers Remaining in Their Home Province		Borrowers Moving Outside Their Home Province		Total	Borrowers Remaining in Their Home Province		Borrowers Moving Outside Their Home Province		Total
	No. of Borrowers	% of Total	No. of Borrowers	% of Total		No. of Borrowers	% of Total	No. of Borrowers	% of Total	
N.L.	11,120	79.9	2,792	20.1	13,912	10,268	81.8	2,286	18.2	12,554
P.E.I.	1,739	56.7	1,329	43.3	3,068	1,923	59.4	1,315	40.6	3,238
N.S.	13,962	81.0	3,272	19.0	17,234	13,765	81.2	3,180	18.8	16,945
N.B.	11,924	76.4	3,690	23.6	15,614	11,910	77.1	3,529	22.9	15,439
ONT.	135,954	93.6	9,333	6.4	145,287	139,006	93.8	9,189	6.2	148,195
MAN.	8,591	83.7	1,676	16.3	10,267	8,401	84.6	1,529	15.4	9,930
SASK.	12,982	79.9	3,264	20.1	16,246	12,243	79.5	3,149	20.5	15,392
ALB.	36,787	86.9	5,536	13.1	42,323	36,644	87.1	5,408	12.9	42,052
B.C.	57,109	88.6	7,358	11.4	64,467	57,281	88.1	7,712	11.9	64,993
Y.T.	39	15.2	217	84.8	256	30	11.9	223	88.1	253
Total	**290,207**	**88.3**	**38,467**	**11.7**	**328,674**	**291,471**	**88.6**	**37,520**	**11.4**	**328,991**

Loan Year: August 1–July 31.

Table 5 shows that borrowers from the Atlantic provinces who left their home province to study tended to remain in Atlantic Canada or studied in Ontario. Similarly, mobile borrowers in western Canada also tended to stay within western Canada, or attended post-secondary institutions in Ontario.

Of the 6.2% of borrowers from Ontario who attended post-secondary institutions outside their home province, 18% pursued studies in Quebec, 11% in Nova Scotia and 10% in B.C.

Mobility, by Institution Type

Canada Student Loan borrowers who attended university were the most mobile (15.1%), followed by private institution borrowers at 12.1%. College borrowers were the least mobile, with only 5.4% moving outside their home province/territory to study. These percentages remained stable in comparison to the 2001–2002 loan year. See **Appendix F** for further details.

Mobility, by Age Group

Borrowers between the ages of 26 and 29 were the most mobile (15.3%), followed by borrowers aged 22 to 25 years old (14.3%). Borrowers 21 years and under and borrowers over the age of 30 were least mobile (9.3% and 8.9% respectively).

Table 4
Borrowers' Mobility vs. Province/Territory

Provinces/ Territory	2001 – 2002 Loan Year					2002 – 2003 Loan Year				
	Borrowers Remaining in Their Home Province		Borrowers Moving Outside Their Home Province		Total	Borrowers Remaining in Their Home Province		Borrowers Moving Outside Their Home Province		Total
	No. of Borrowers	% of Total	No. of Borrowers	% of Total		No. of Borrowers	% of Total	No. of Borrowers	% of Total	
N.L.	11,120	79.9	2,792	20.1	13,912	10,268	81.8	2,286	18.2	12,554
P.E.I.	1,739	56.7	1,329	43.3	3,068	1,923	59.4	1,315	40.6	3,238
N.S.	13,962	81.0	3,272	19.0	17,234	13,765	81.2	3,180	18.8	16,945
N.B.	11,924	76.4	3,690	23.6	15,614	11,910	77.1	3,529	22.9	15,439
ONT.	135,954	93.6	9,333	6.4	145,287	139,006	93.8	9,189	6.2	148,195
MAN.	8,591	83.7	1,676	16.3	10,267	8,401	84.6	1,529	15.4	9,930
SASK.	12,982	79.9	3,264	20.1	16,246	12,243	79.5	3,149	20.5	15,392
ALB.	36,787	86.9	5,536	13.1	42,323	36,644	87.1	5,408	12.9	42,052
B.C.	57,109	88.6	7,358	11.4	64,467	57,281	88.1	7,712	11.9	64,993
Y.T.	39	15.2	217	84.8	256	30	11.9	223	88.1	253
Total	**290,207**	**88.3**	**38,467**	**11.7**	**328,674**	**291,471**	**88.6**	**37,520**	**11.4**	**328,991**

Loan Year: August 1 - July 31

Table 5 shows that borrowers from the Atlantic provinces who left their home province to study tended to remain in Atlantic Canada or studied in Ontario. Similarly, mobile borrowers in western Canada also tended to stay within western Canada, or attended post-secondary institutions in Ontario.

Of the 6.2% of borrowers from Ontario who attended post-secondary institutions outside their home province, 18% pursued studies in Quebec, 11% in Nova Scotia and 10% in B.C.

Mobility, by Institution Type

Canada Student Loan borrowers who attended university were the most mobile (15.1%), followed by private institution borrowers at 12.1%. College borrowers were the least mobile, with only 5.4% moving outside their home province/territory to study. These percentages remained stable in comparison to the 2001–2002 loan year. See **Appendix F** for further details.

Mobility, by Age Group

Borrowers between the ages of 26 and 29 were the most mobile (15.3%), followed by borrowers aged 22 to 25 years old (14.3%). Borrowers 21 years and under and borrowers over the age of 30 were least mobile (9.3% and 8.9% respectively).

Table 5
Mobility of Canada Student Loan Borrowers - Province to Province
2002-2003 Loan Year

Province/ Territory of issue	Province/Territory of study													U.S.A.	Rest of the World	Total
	Canada															
	N.L.	P.E.I.	N.S.	N.B.	ONT.	MAN.	SASK.	ALTA.	B.C.	Y.T.	QUE.	N.W.T.	Canada			
N.L.	10,268	106	996	381	479	22	19	111	44	0	59	0	12,485	49	20	12,554
P.E.I.	30	1,923	538	424	170	10	**	25	25	0	35	0	3,187	39	12	3,238
N.S.	105	308	13,765	1,218	768	19	28	127	79	**	191	**	16,610	275	60	16,945
N.B.	81	227	1,455	11,910	775	23	20	81	52	**	584	0	15,210	192	37	15,439
ONT.	122	50	1,005	363	139,006	301	150	691	945	0	1,656	**	144,290	2,967	938	148,195
MAN.	**	0	70	16	384	8,401	191	353	138	**	73	0	9,629	262	39	9,930
SASK.	**	**	103	13	288	222	12,243	1,908	256	0	79	0	15,125	227	40	15,392
ALTA.	36	12	359	89	1,457	222	501	36,644	1,277	**	297	**	40,901	894	257	42,052
B.C.	38	10	328	128	2,258	261	340	2,631	57,281	**	491	0	63,774	838	381	64,993
Y.T.	0	**	**	**	20	**	**	78	85	30	**	0	238	11	**	253
Total	**10,690**	**2,642**	**18,628**	**14,543**	**145,605**	**9,482**	**13,505**	**42,649**	**60,182**	**48**	**3,472**	**	**321,449**	**5,754**	**1,788**	**328,991**

Loan Year: August 1-July 31
**Counts lower than 10 have been suppressed for privacy reasons.

Table 5
Mobility of Canada Student Loan Borrowers – Province to Province
2002-2003 Loan Year

Province/ Territory of issue	Province/Territory of study													U.S.A.	Rest of the World	Total
	Canada															
	N.L.	P.E.I.	N.S.	N.B.	ONT.	MAN.	SASK.	ALTA.	B.C.	Y.T.	QUE.	N.W.T.	Canada			
N.L.	10,268	106	996	381	479	22	19	111	44	0	59	0	12,485	49	20	12,554
P.E.I.	30	1,923	538	424	170	10	**	25	25	0	35	0	3,187	39	12	3,238
N.S.	105	308	13,765	1,218	768	19	28	127	79	**	191	**	16,610	275	60	16,945
N.B.	81	227	1,455	11,910	775	23	20	81	52	**	584	0	15,210	192	37	15,439
ONT.	122	50	1,005	363	139,006	301	150	691	945	0	1,656	**	144,290	2,967	938	148,195
MAN.	**	0	70	16	384	8,401	191	353	138	**	73	0	9,629	262	39	9,930
SASK.	**	**	103	13	288	222	12,243	1,908	256	0	79	0	15,125	227	40	15,392
ALTA.	36	12	359	89	1,457	222	501	36,644	1,277	**	297	**	40,901	894	257	42,052
B.C.	38	10	328	128	2,258	261	340	2,631	57,281	**	491	0	63,774	838	381	64,993
Y.T.	0	**	**	**	20	**	**	78	85	30	**	0	238	11	**	253
Total	**10,690**	**2,642**	**18,628**	**14,543**	**145,605**	**9,482**	**13,505**	**42,649**	**60,182**	**48**	**3,472**	**	**321,449**	**5,754**	**1,788**	**328,991**

Loan Year: August 1–July 31.
**Counts lower than 10 have been suppressed for privacy reasons.

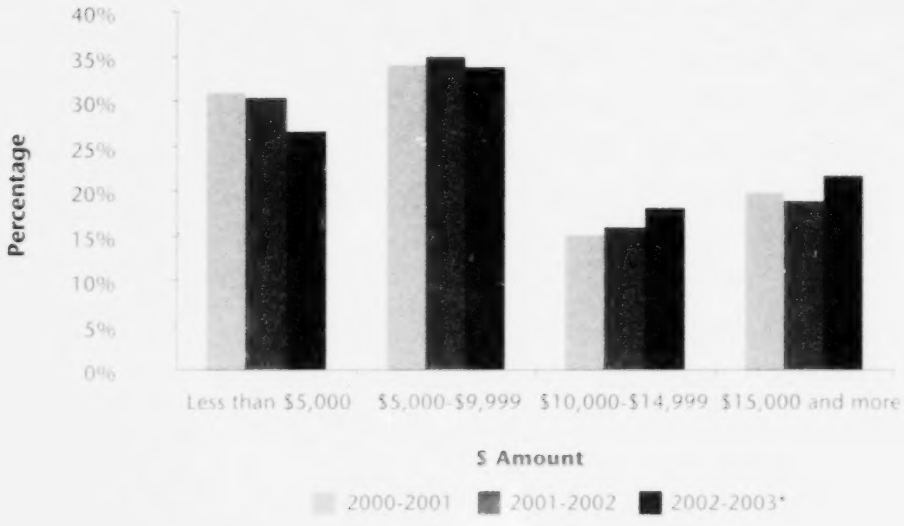
7. MANAGING THE LOAN REPAYMENT PROCESS

Full-time student borrowers must begin repaying their Canada Student Loan six months after they have completed their studies. Once they have finished their studies, interest begins to accrue on the loan, but no payment is required until the end of the six-month grace period.

A. AVERAGE CANADA STUDENT LOAN INDEBTEDNESS

Indebtedness refers to the amount a borrower owes in Canada Student Loans once he or she has entered repayment. Average indebtedness in the 2002–2003 loan year was $10,265, which was $726 higher than the level of indebtedness in the 2001–2002 loan year. The proportion of borrowers with indebtedness of $10,000 or less was 61%, down from 65% in the 2001–2002 loan year (**Graph 7**). **Appendix G** provides detailed information on indebtedness.

Graph 7
Distribution of CSLP Indebtedness



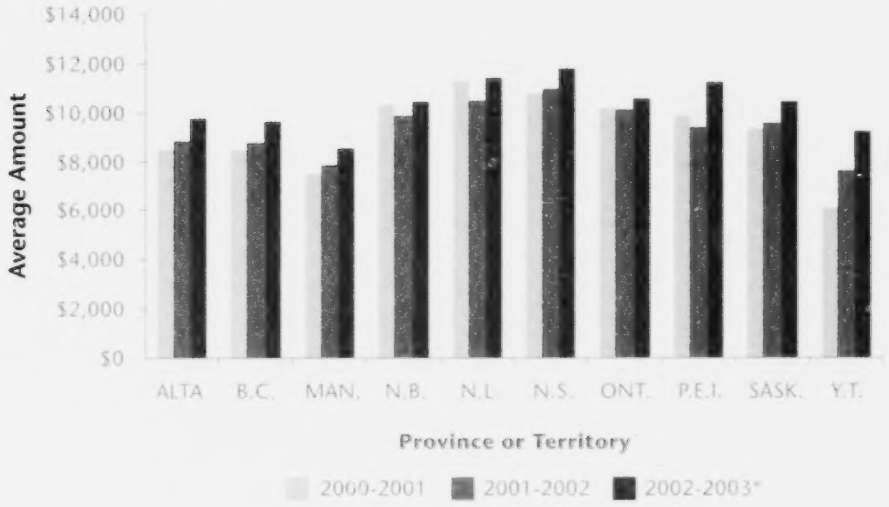
Loan Year: August 1 – July 31.
*2002-2003 numbers are preliminary.

Indebtedness, by Province/Territory

In the 2002–2003 loan year, Alberta, British Columbia, Manitoba and Yukon had an average indebtedness under the national average of $10,265.

Graph 8 shows that Manitoban borrowers owed the least at consolidation ($8,530), while Nova Scotian borrowers owed the most at consolidation ($11,768).

Graph 8
Average Indebtedness, by Province/Territory



Loan Year: August 1 – July 31.
*2002-2003 numbers are preliminary.

Average indebtedness increased in all provinces/territory in comparison to the 2001–2002 loan year. Prince Edward Island and Yukon had the largest increases ($1,804 and $1,550, respectively). Ontario and New Brunswick had the lowest increases ($412 and $580, respectively). See **Appendix G** for details.

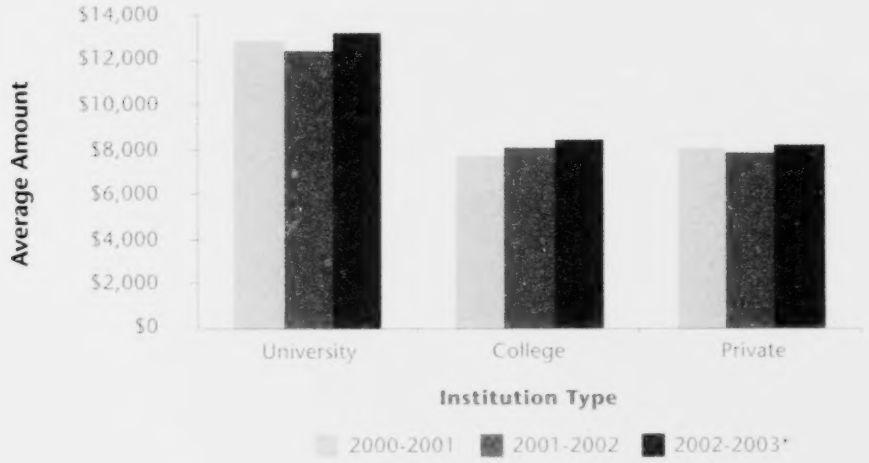
Indebtedness, by Institution Type

In the 2002–2003 loan year, average indebtedness for university borrowers was $13,257, $2,992 higher than the overall national average of $10,265 (**Graph 9**). Average indebtedness for university borrowers increased by $821 in comparison to the 2001–2002 loan year.

Average indebtedness for college borrowers was $8,373, $1,892 lower than the overall national average. Indebtedness for college borrowers increased by $326 in comparison to the 2001–2002 loan year.

In comparison to the 2001–2002 loan year, the average debt for private institution borrowers increased by $356 (**Appendix G**).

Graph 9
Average Indebtedness, by Institution Type



Loan Year: August 1 – July 31.
*2002-2003 numbers are preliminary.

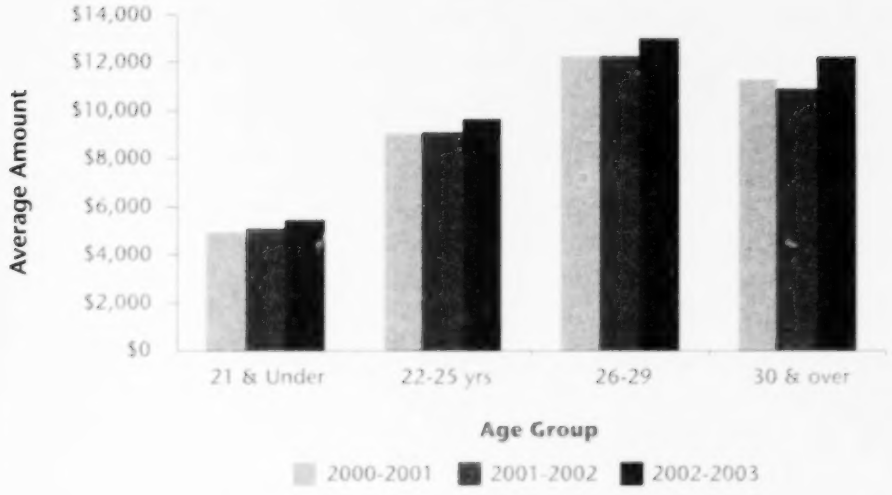
Indebtedness, by Age Group

Average indebtedness increased with age, up to the age of 30. Borrowers 30 and over had slightly less debt than borrowers between the ages of 26 and 29 years old. Borrowers aged 25 and under had less indebtedness than the national average debt at consolidation. **Graph 10** illustrates that those under 21 had an average debt of $5,452, and borrowers between 22 and 25 had an average debt of $9,607 at consolidation, compared to the national average of $10,265. **Appendix G** provides detailed information on indebtedness.

Indebtedness by Gender

The average indebtedness was $379 higher for women than it was for men. In comparison to the 2001–2002 loan year, average indebtedness increased by $749 for women and by $700 for men (**Appendix G**).

Graph 10
Average Indebtedness, by Age Group



Loan Year: August 1 – July 31.

B. INTEREST RELIEF

Interest Relief (IR) is a debt management tool that provides short-term relief to borrowers facing temporary financial difficulties in repaying their Canada Student Loans. Borrowers who receive IR are not required to make any payments, of interest or principal, on their Canada Student Loans for periods of six months at a time. Interest does not accrue on the loans while a borrower is receiving the benefit. Borrowers may apply for up to 30 months of IR at any time during their loan repayment period. In addition, borrowers who use up the 30 months of IR may be eligible for up to an additional 24 months of IR within the first five years of leaving studies.

In the 2002–2003 loan year, 134,186 borrowers applied for IR, and 128,235 applicants (96%) qualified for the measure. The number of IR recipients continued to decline for the third year, from 154,895 in 2000–2001 and 140,461 in 2001–2002, to 128,235 in 2002–2003 (Table 6).

Table 6
Interest Relief Borrower Statistics

Loan Year	No. of Applicants	Qualifying Borrowers	Average Months	Average Outstanding Principal ($)
2001-2002	146,285	140,461	6.41	12,557
2002-2003	134,186	128,235	7.15	13,540

Loan Year: August 1–July 31.

Although the number of IR recipients decreased, the cost of IR increased marginally (**Table 7**). This rise could be attributed to two factors: on average, borrowers remained on IR for a longer period (7.15 months in 2002–2003, compared to 6.41 months in 2001–2002); and the average outstanding principal of IR recipients, at $13,540, was nearly $1,000 higher in 2002–2003 than in 2001–2002.

Table 7
Interest Relief Recipients and Dollar Value

Loan Year	IR Recipients	IR Dollars ($M)
2000-2001	154,895	106.8
2001-2002	140,461	76.7
2002-2003	128,235	77.2

Loan Year: August 1–July 31.

Interest Relief Recipients, by Institution Type

College borrowers were most likely to be receiving IR and accounted for 39% of all IR recipients. Next were university borrowers, who accounted for 36% of IR recipients. Private institution borrowers accounted for the remaining 25%. The distribution of IR funds to borrowers who attended different institution types remained stable in comparison to the 2001–2002 loan year. **Appendix H** provides further details.

Interest Relief Recipients, by Age

Most borrowers receiving IR were over the age of 30 (37%), accounting for the highest number of IR recipients (**Appendix H**). The percentage of borrowers on IR within each age group remained stable in comparison to the 2001–2002 loan year. However, the number of IR recipients decreased, since fewer borrowers qualified for the IR program.

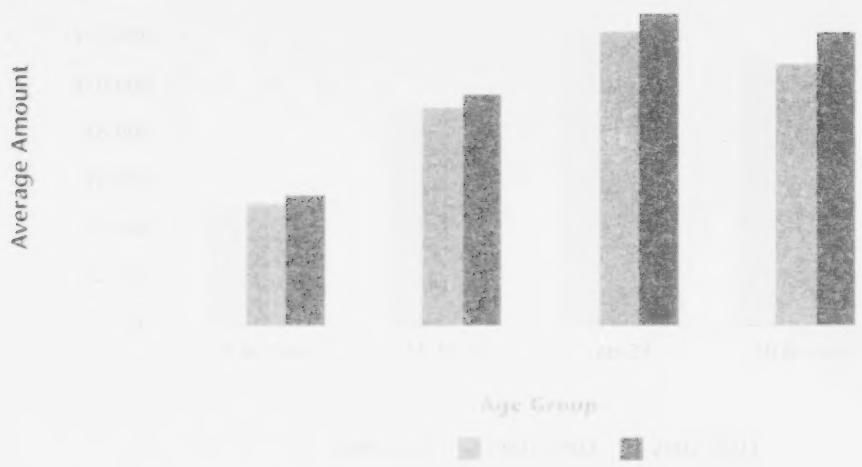
Interest Relief Recipients, by Gender

Disproportionately more female than male Canada Student Loan borrowers received IR. While females accounted for 59% of CSLP borrowers in the 2002–2003 loan year, the proportion of female IR recipients was 63% that loan year. Men accounted for 41% of borrowers and 37% of IR recipients (**Appendix H**).

C. DEBT REDUCTION IN REPAYMENT

In 1998, Debt Reduction in Repayment (DRR) was introduced as a targeted debt management measure to help borrowers who have exhausted Interest Relief and who continue to experience exceptional long-term financial difficulty in meeting their Canada Student Loan repayment obligations. DRR reduces the principal of a borrower's Canada Student Loan, eliminating a potentially significant portion of the loan, while also reducing the borrower's monthly loan payment to an affordable level, relative to his or her income. Borrowers may be eligible for a maximum reduction of $10,000 or 50% of the principal of the loan, whichever is less.

Graph 10
Average Indebtedness, by Age Group



Loan Year: August 1 – July 31.

B. INTEREST RELIEF

Interest Relief (IR) is a debt management tool that provides short-term relief to borrowers facing temporary financial difficulties in repaying their Canada Student Loans. Borrowers who receive IR are not required to make any payments, of interest or principal, on their Canada Student Loans for periods of six months at a time. Interest does not accrue on the loans while a borrower is receiving the benefit. Borrowers may apply for up to 30 months of IR at any time during their loan repayment period. In addition, borrowers who use up the 30 months of IR may be eligible for up to an additional 24 months of IR within the first five years of leaving studies.

In the 2002–2003 loan year, 134,186 borrowers applied for IR, and 128,235 applicants (96%) qualified for the measure. The number of IR recipients continued to decline for the third year, from 154,895 in 2000–2001 and 140,461 in 2001–2002, to 128,235 in 2002–2003 (Table 6).

Table 6
Interest Relief Borrower Statistics

Loan Year	No. of Applicants	Qualifying Borrowers	Average Months	Average Outstanding Principal ($)
2001-2002	146,285	140,461	6.41	12,557
2002-2003	134,186	128,235	7.15	13,540

Loan Year: August 1–July 31.

Although the number of IR recipients decreased, the cost of IR increased marginally (**Table 7**). This rise could be attributed to two factors: on average, borrowers remained on IR for a longer period (7.15 months in 2002–2003, compared to 6.41 months in 2001–2002); and the average outstanding principal of IR recipients, at $13,540, was nearly $1,000 higher in 2002–2003 than in 2001–2002.

Table 7
Interest Relief Recipients and Dollar Value

Loan Year	IR Recipients	IR Dollars ($M)
2000-2001	154,895	106.8
2001-2002	140,461	76.7
2002-2003	128,235	77.2

Loan Year: August 1–July 31

Interest Relief Recipients, by Institution Type

College borrowers were most likely to be receiving IR and accounted for 39% of all IR recipients. Next were university borrowers, who accounted for 36% of IR recipients. Private institution borrowers accounted for the remaining 25%. The distribution of IR funds to borrowers who attended different institution types remained stable in comparison to the 2001–2002 loan year. **Appendix H** provides further details.

Interest Relief Recipients, by Age

Most borrowers receiving IR were over the age of 30 (37%), accounting for the highest number of IR recipients (**Appendix H**). The percentage of borrowers on IR within each age group remained stable in comparison to the 2001–2002 loan year. However, the number of IR recipients decreased, since fewer borrowers qualified for the IR program.

Interest Relief Recipients, by Gender

Disproportionately more female than male Canada Student Loan borrowers received IR. While females accounted for 59% of CSLP borrowers in the 2002–2003 loan year, the proportion of female IR recipients was 63% that loan year. Men accounted for 41% of borrowers and 37% of IR recipients (**Appendix H**).

C. DEBT REDUCTION IN REPAYMENT

In 1998, Debt Reduction in Repayment (DRR) was introduced as a targeted debt management measure to help borrowers who have exhausted Interest Relief and who continue to experience exceptional long-term financial difficulty in meeting their Canada Student Loan repayment obligations. DRR reduces the principal of a borrower's Canada Student Loan, eliminating a potentially significant portion of the loan, while also reducing the borrower's monthly loan payment to an affordable level, relative to his or her income. Borrowers may be eligible for a maximum reduction of $10,000 or 50% of the principal of the loan, whichever is less.

In the 2002–2003 loan year, 1,523 Canada Student Loan borrowers benefited from DRR, at a total cost of $8.6 million (Table 8). The rise in the number of DRR recipients (from 614 in 2000–2001 to 876 in 2001–2002 and 1,523 recipients in 2002–2003) indicates that the program is maturing. The rate of increase is expected to continue for a few more years before the program reaches a steady state.

Table 8
Debt Reduction in Repayment Recipients and Dollar Amount

Loan Year	DRR Recipients	DRR Amount ($)
2000-2001	614	2,958,661
2001-2002	876	5,316,825
2002-2003	1,523	8,619,736

Loan Year: August 1 – July 31.

D. CANADA STUDENT LOAN DEFAULTS

For the purpose of calculating default rates, under the guaranteed and risk-shared regimes, a Canada Student Loan is deemed in default when payments are in arrears for three months or more. Directly financed Canada Student Loans are deemed in default when payments are in arrears 270 days.

Three-Year Blended Default Rates

The three-year blended default rate is the proportion of the amount entering repayment that the CSLP anticipates will default within three years of consolidation. Although default on a loan may occur anytime during repayment (normally 10 years), the cut-off of three years is based on the fact that most defaults (more than 75%) occur within three years of consolidation.

The blended default rates for the three regimes (guaranteed, risk-shared and direct loans) are calculated using a weighted average based on the loan value at consolidation under the three regimes. As well, the default rates only represent the federal portion of defaulted loans.

The actual three-year blended default rates can be calculated only up to consolidations during the 2000–2001 and 2001–2002 loan years, as the full three years' data are currently available for those years. For 2002–2003, the three-year rates are anticipated based on defaults by the end of 2001–2002 loan year.

Table 9
Three Year Blended Canada Student Loan Default Rates

Province/ Territory	Blended Guaranteed and Risk-Shared Default Rates				Direct Loan Default Rates			Blended Guaranteed, Risk-Shared and Direct Loan Default Rates			
	1999-2000	2000-2001	2001-2002 P	2002-2003 F	2000-2001	2001-2002 P	2002-2003 F	1999-2000	2000-2001	2001-2002 P	2002-2003 F
CANADA	23.64%	22.44%	15.64%	17.01%	42.84%	37.06%	28.06%	23.64%	23.05%	24.98%	24.13%
B.C.	26.01%	25.24%	17.57%	20.14%	33.95%	39.84%	31.78%	26.01%	25.48%	29.22%	28.55%
ALTA.	17.80%	19.73%	12.53%	16.43%	38.57%	33.61%	24.41%	17.80%	20.50%	22.09%	21.68%
SASK.	22.87%	23.82%	14.62%	21.17%	42.43%	38.88%	35.67%	22.87%	24.53%	26.03%	30.94%
MAN.	22.18%	20.77%	14.07%	15.49%	53.50%	40.25%	30.59%	22.18%	21.95%	26.62%	25.96%
ONT.	25.09%	22.60%	15.48%	15.51%	44.07%	35.37%	24.61%	25.09%	23.16%	23.18%	20.93%
N.B.	23.75%	23.03%	17.50%	20.34%	42.55%	37.21%	32.59%	23.75%	23.69%	27.32%	28.85%
N.S.	22.85%	24.00%	18.08%	22.42%	47.19%	39.03%	34.30%	22.85%	24.61%	27.51%	30.05%
P.E.I.	23.71%	19.75%	22.78%	17.23%	43.74%	33.52%	26.91%	23.71%	21.05%	27.73%	23.90%
N.L.	30.91%	30.33%	27.03%	17.10%	52.99%	44.31%	28.49%	30.91%	31.49%	34.45%	24.20%
	1999-2000	2000-2001	2001-2002	2002-2003	2000-2001	2001-2002	2002-2003	1999-2000	2000-2001	2001-2002	2002-2003
University	14.42%	14.09%	12.24%	15.07%	28.04%	24.26%	16.91%	14.42%	14.33%	15.88%	15.94%
College	27.67%	22.83%	19.46%	20.82%	45.32%	38.22%	27.13%	27.67%	23.92%	29.22%	25.50%
Private	38.69%	33.24%	25.33%	20.85%	61.43%	49.42%	48.81%	38.69%	34.09%	40.55%	43.88%

Loan Year: August 1 – July 31.

Notes:

1. *A loan is deemed in default when it is in arrears for three or more months under the guaranteed and risk-shared lending regimes, and when it is in arrears for more than 270 days under the direct lending regime.*
2. *The three-year default rate is defined as the ratio of the cumulative amount of all loans deemed in default for the period covering the year of consolidation and the subsequent two loan years to the total amount of all loans consolidated in that year.*
3. *A loan year runs from August 1 to July 31 of the following year.*
4. *Risk-shared default rates from 2000–2001 onwards were estimated using 2003 data from only the Royal Bank and CIBC. Data from the Bank of Nova Scotia were not available.*

F: Forecast
P: Preliminary

Table 9 shows that the overall anticipated blended default rate (for direct, risk-shared and guaranteed loans) across Canada in the 2002–2003 loan year was 24.13% and that it decreased in comparison to the 2001–2002 loan year. In the 2002–2003 loan year, the anticipated three-year blended default rate was 15.94% for borrowers who attended university, 25.5% for those who attended college and 43.88% for those attending private institutions.

Once a borrower's loan is in default, collection activities begin. Loans that cannot be collected are written off.

E. CSLP PROVISION RATE

In accordance with generally accepted accounting principles, a provisional account entitled Bad Debt Expense has been created to offset potential future losses related to the disbursement of Canada Student Loans through direct financing. The amount of funds to be transferred to the Bad Debt

In the 2002–2003 loan year, 1,523 Canada Student Loan borrowers benefited from DRR, at a total cost of $8.6 million (Table 8). The rise in the number of DRR recipients (from 614 in 2000–2001 to 876 in 2001–2002 and 1,523 recipients in 2002–2003) indicates that the program is maturing. The rate of increase is expected to continue for a few more years before the program reaches a steady state.

Table 8
Debt Reduction in Repayment Recipients and Dollar Amount

Loan Year	DRR Recipients	DRR Amount ($)
2000-2001	614	2,958,661
2001-2002	876	5,316,825
2002-2003	1,523	8,619,736

Loan Year: August 1 – July 31

D. CANADA STUDENT LOAN DEFAULTS

For the purpose of calculating default rates, under the guaranteed and risk-shared regimes, a Canada Student Loan is deemed in default when payments are in arrears for three months or more. Directly financed Canada Student Loans are deemed in default when payments are in arrears 270 days.

Three-Year Blended Default Rates

The three-year blended default rate is the proportion of the amount entering repayment that the CSLP anticipates will default within three years of consolidation. Although default on a loan may occur anytime during repayment (normally 10 years), the cut-off of three years is based on the fact that most defaults (more than 75%) occur within three years of consolidation.

The blended default rates for the three regimes (guaranteed, risk-shared and direct loans) are calculated using a weighted average based on the loan value at consolidation under the three regimes. As well, the default rates only represent the federal portion of defaulted loans.

The actual three-year blended default rates can be calculated only up to consolidations during the 2000–2001 and 2001–2002 loan years, as the full three years' data are currently available for those years. For 2002–2003, the three-year rates are anticipated based on defaults by the end of 2001–2002 loan year.

Table 9
Three Year Blended Canada Student Loan Default Rates

Province/ Territory	Blended Guaranteed and Risk-Shared Default Rates				Direct Loan Default Rates			Blended Guaranteed, Risk-Shared and Direct Loan Default Rates			
	1999-2000	2000-2001	2001-2002 P	2002-2003 F	2000-2001	2001-2002 P	2002-2003 F	1999-2000	2000-2001	2001-2002 P	2002-2003 F
CANADA	23.64%	22.44%	15.64%	17.01%	42.84%	37.06%	28.06%	23.64%	23.05%	24.98%	24.13%
B.C.	26.01%	25.24%	17.57%	20.14%	33.95%	39.84%	31.78%	26.01%	25.48%	29.22%	28.55%
ALTA.	17.80%	19.73%	12.53%	16.43%	38.57%	33.61%	24.41%	17.80%	20.50%	22.09%	21.68%
SASK.	22.87%	23.82%	14.62%	21.17%	42.43%	38.88%	35.67%	22.87%	24.53%	26.03%	30.94%
MAN.	22.18%	20.77%	14.07%	15.49%	53.50%	40.25%	30.59%	22.18%	21.95%	26.62%	25.96%
ONT.	25.09%	22.60%	15.48%	15.51%	44.07%	35.37%	24.61%	25.09%	23.16%	23.18%	20.93%
N.B.	23.75%	23.03%	17.50%	20.34%	42.55%	37.21%	32.59%	23.75%	23.69%	27.32%	28.85%
N.S.	22.85%	24.00%	18.08%	22.42%	47.19%	39.03%	34.30%	22.85%	24.61%	27.51%	30.05%
P.E.I.	23.71%	19.75%	22.78%	17.23%	43.74%	33.52%	26.91%	23.71%	21.05%	27.73%	23.90%
N.L.	30.91%	30.33%	27.03%	17.10%	52.99%	44.31%	28.49%	30.91%	31.49%	34.45%	24.20%
	1999-2000	2000-2001	2001-2002	2002-2003	2000-2001	2001-2002	2002-2003	1999-2000	2000-2001	2001-2002	2002-2003
University	14.42%	14.09%	12.24%	15.07%	28.04%	24.26%	16.91%	14.42%	14.33%	15.88%	15.94%
College	27.67%	22.83%	19.46%	20.82%	45.32%	38.22%	27.13%	27.67%	23.92%	29.22%	25.50%
Private	38.69%	33.24%	25.33%	20.85%	61.43%	49.42%	48.81%	38.69%	34.09%	40.55%	43.88%

Loan Year: August 1 - July 31

Notes:

1. A loan is deemed in default when it is in arrears for three or more months under the guaranteed and risk-shared lending regimes, and when it is in arrears for more than 270 days under the direct lending regime.
2. The three-year default rate is defined as the ratio of the cumulative amount of all loans deemed in default for the period covering the year of consolidation and the subsequent two loan years to the total amount of all loans consolidated in that year.
3. A loan year runs from August 1 to July 31 of the following year.
4. Risk-shared default rates from 2000-2001 onwards were estimated using 2003 data from only the Royal Bank and CIBC. Data from the Bank of Nova Scotia were not available.

F - Forecast
P - Preliminary

Table 9 shows that the overall anticipated blended default rate (for direct, risk-shared and guaranteed loans) across Canada in the 2002–2003 loan year was 24.13% and that it decreased in comparison to the 2001–2002 loan year. In the 2002–2003 loan year, the anticipated three-year blended default rate was 15.94% for borrowers who attended university, 25.5% for those who attended college and 43.88% for those attending private institutions.

Once a borrower's loan is in default, collection activities begin. Loans that cannot be collected are written off.

E. CSLP PROVISION RATE

In accordance with generally accepted accounting principles, a provisional account entitled Bad Debt Expense has been created to offset potential future losses related to the disbursement of Canada Student Loans through direct financing. The amount of funds to be transferred to the Bad Debt

Expense is calculated by multiplying the value of disbursed loans in a given period by that year's provision rate. The provision rate is determined by using the best-estimate of losses in light of past experience, current conditions, and future expectations of three elements of the CSLP: Bad Debt, Interest Relief, and Debt Reduction in Repayment. (See definitions below). These three elements total 15.2% of the loan amount disbursed in the 2001–2002[19] loan year.

The Office of the Chief Actuary (OCA) of Canada developed the provision rate on behalf of the CSLP.

Bad Debt: While in repayment, some Canada Student Loans go into default. Forty-five percent of the defaulted amount is recovered, while the remainder is written off. It is estimated that 11.3% of the amount disbursed will eventually be written off.

Interest Relief: While on Interest Relief (IR), borrowers are not required to make payments of interest or principal on their Canada Student Loan. The OCA has estimated that the Government of Canada will eventually have to pay about 3.2% of the amount disbursed as the interest cost for IR.

Debt Reduction in Repayment: It is estimated that 0.7% of the loan amount disbursed will be eventually forgiven through DRR.

[19] *Office of the Chief Actuary. Actuarial Review of the Canada Student Loans Program as at July 31, 2002.*

8. FINANCIAL DATA

A. CANADA STUDENT LOAN FINANCIAL TABLES[20]

All data in this section represents the fiscal year (April 1, 2002– March 31, 2003)

Reporting Entity

The entity detailed in this report is the Canada Student Loans Program (CSLP) only and does not include departmental operations related to the delivery of the CSLP. Expenditures in the figures are primarily statutory in nature, made under the authority of the *Canada Student Loans Act* and the *Canada Student Financial Assistance Act*.

Basis of Accounting

The financial figures are prepared in accordance with accounting policies and concepts generally accepted in Canada and as reflected in the *Public Sector Accounting Handbook* of the Canadian Institute of Chartered Accountants.

Specific Accounting Policies

Revenues

Two sources of revenue are reported: interest revenue on direct loans and recoveries on direct, guaranteed and put-back loans. Government accounting practices require that recoveries from both sources be credited to the government's Consolidated Revenue Fund. They do not appear along with the expenditures in the CSLP accounts, but are reported separately in the financial statements of Human Resources and Skills Development Canada (HRSDC) and the Government.

- **Interest Revenue on Direct Loans** - Student borrowers are required to pay simple interest on their student loans once they leave full-time studies. At the time they leave school, students have the option of selecting a variable (prime + 2.5%) or fixed (prime + 5%) interest rate. The amounts in the figures represent the interest accrued on the outstanding balance of the government-owned direct loans. Borrowers continue to pay the interest accruing on the guaranteed and risk-shared loans directly to the private lender holding these loans.
- **Recovery of Interest on Direct Loans** - The amounts in the figures represent the recovery of interest on defaulted direct loans.
- **Recoveries on Guaranteed Loans** - The government reimburses the private lenders for any loans issued prior to August 1, 1995 that go into default (i.e., lenders claim any amount of principal and interest not repaid in full). The amounts in the figures represent the recovery of principal and interest on these defaulted loans.

[20] *Human Resource Development Canada Performance Report for the Period Ending March 31, 2003. This document can be found at: http://www.tbs-sct.gc.ca/rma/dpr/02-03/HRDC-DRHC/HRDC-DRHC03D_e.asp*

- **Recoveries on Put-back Loans** - Under the risk-shared agreements, the government will purchase from the participating financial institutions any loans issued between August 1, 1995 to July 31, 2000 that are in default of payments for at least twelve months after the period of study, that in aggregate, do not exceed 3% of the average monthly balance of the lender's outstanding student loans in repayment. The amount paid is set at 5% of the value of the loans in question. The recoveries amounts in the figures represent the recovery of principal and interest, less any refund made to participating financial institutions.

Canada Study Grants

Canada Study Grants improve access to post-secondary education by providing non-repayable financial assistance to post-secondary students with particularly high levels of need. Five grants are available to assist: (1) students with permanent disabilities in order to meet disability-related educational expenses (up to $8,000 annually); (2) students with dependants (up to $3,120 annually); (3) high-need part-time students (up to $1,200 annually); (4) females pursuing doctoral studies (up to $3,000 annually for up to three years); and (5) high-need students with permanent disabilities (up to $2,000 annually).

Collection Costs

These amounts represent the cost of using private collection agencies to collect defaulted Canada Student Loans. The loans being collected include: risk-shared and guaranteed loans that have gone into default and for which the government has reimbursed the private lender; and direct loans issued after July 31, 2000, that are returned to HRSDC by the third party service provider as having defaulted.

Interim Arrangements

As noted in the introduction to this section, interim contracts were entered into with the former risk-shared loan lenders to disburse full-time direct loans on the government's behalf until February 28, 2001. At that time, the government reimbursed the lenders 85% of the loan principal they had advanced during the interim period. The remaining 15% was reimbursed to the lenders at a later date. These contracts also called for remuneration in the form of transaction fees and the interest on funds advanced on behalf of the government. Another contract was entered into with Canada Post for the delivery of direct loans to part-time students. The interest cost to financial institutions (interim) and transition fees to financial institutions (interim) items identify the cost of these interim arrangements.

- **Interest Cost to Financial Institutions (Interim)** - This expense represents the interest costs, calculated at prime, paid by the CSLP on a monthly basis to the lending institutions on the outstanding advances made to full-time students with direct loans.
- **Transition Fees to Financial Institutions (Interim)** - This expense represents the cost of transaction fees paid by the CSLP during the interim period for each fully completed full-time loan made to the student by the participating lending institutions. Transition fees also include payments made to Canada Post for each fully completed part-time loan made during the interim period. The cost is calculated on the basis of certificates of eligibility negotiated by the student.

Service Bureau Costs

As of March 1, 2001, the CSLP uses third party Service Providers to administer direct loans disbursement, in-study loan management and post-studies repayment activities. This item represents the cost associated with these contracted services.

Risk Premium

Risk premium represents part of the remuneration offered to lending institutions participating in the risk-shared program from August 1, 1995 to July 31, 2000. The risk premium is 5% of the value of loans being consolidated (normally the value of loans issued to students), being calculated and paid at the time students leave studies and go into repayment. In return, the lenders assumed risk associated with non-repayment of these loans.

Put-Back

Subject to the provisions of the contracts with lending institutions, the government will purchase from a lender the student loans that are in default of payment for at least twelve months and that, in aggregate, do not exceed 3% of the average monthly balance of the lender's outstanding student loans in repayment. The amount paid is set at 5% of the value of the loans in question.

Administrative Fees to Provinces and Territories

Pursuant to the *Canada Student Financial Assistance Act (CSFAA)*, the government has entered into arrangements with participating provinces and the Yukon to facilitate the administration of the CSLP. They administer the application and need assessment activities associated with federal student financial assistance and in return they are paid an administrative fee.

In-Study Interest Borrowing Expense

The capital needed to issue the direct loans is raised through the Department of Finance's general financing activities. The cost of borrowing this capital is recorded in the Department of Finance's overall financing operations. The amounts in the figures represent the cost attributed to the CSLP in support of Direct Loans while students are considered in study status.

In-Repayment Interest Borrowing Expense

The capital needed to issue the direct loans is raised through the Department of Finance's general financing activities. The cost of borrowing this capital is recorded in the Department of Finance's overall financing operations. The amounts in the figures represent the cost attributed to the CSLP in support of Direct Loans while students are considered in repayment status.

In-Study Interest Subsidy

A central feature of federal student financial assistance is that student borrowers are not required to pay the interest on their student loans as long as they are in full-time study and, in the case of loans negotiated prior to August 1, 1993, for six months after the completion of studies. Under the guaranteed and risk-shared programs, the Government paid the interest to the lending institutions on behalf of the student.

Interest Relief

Assistance may be provided to cover loan interest for up to 54 months for borrowers who have difficulty repaying their loans. The shift from guaranteed and risk-shared loans to direct loans did not alter interest relief for loans in distress from the borrower's perspective; however, the method of recording associated costs changed. For loans issued prior to August 1, 2000, the CSLP compensates lending institutions for lost interest equal to the accrued interest amount on loans under interest relief. For loans issued after August 1, 2000, the loans of borrowers will not accrue interest, but is recognized in the Bad Debt Expense.

Debt Reduction in Repayment

Debt Reduction in Repayment (DRR) assists borrowers in severe financial hardship. DRR is a federal repayment measure through which the Government of Canada reduces a qualifying student's outstanding Canada Student Loan principal to an affordable amount after all IR has been exhausted. The maximum amount of the reduction is $10,000 or 50% of the loan principal, whichever is less. For loans issued prior to August 1, 2000,the CSLP pays the lending institutions the amount of student debt principal reduced by the Government of Canada through DRR. For loans issued after August 1, 2000, the Government of Canada forgives a portion of the loan principal.

Claims Paid and Loans Forgiven

Up until July 31, 1995, the Government of Canada fully guaranteed all loans issued to students by private lenders. The Government reimburses private lenders for any loans that go into default (i.e., lenders claim any amount of principal and interest not repaid in full, after which HRSDC will attempt to recover these amounts). The risk-shared arrangements also permitted loans issued from August 1, 1995 to July 31, 2000 to be guaranteed under specific circumstances. This item represents the costs associated with loan guarantees.

Pursuant to the *Canada Student Loans Act* and the *Canada Student Financial Assistance Act*, the Government incurs the full amount of the unpaid principal plus accrued interest in the event of the death of the borrower or if the borrower becomes permanently disabled and cannot repay the loan without undue hardship.

Bad Debt Expense

Under direct loans, the Government owns the loans issued to students and must record them as assets. As a result, Generally Accepted Accounting Principles require a provision be made for potential future losses associated with these loans. The provision must be made in the year the loans are issued even though the losses may occur in future years. The amounts in the figures represent the annual expense against the provisions for Bad Debt, Debt Reduction in Repayment and Interest Relief on direct loans.

Alternative Payments to Non-participating Provinces/Territories

Provinces and territories may choose not to participate in the CSLP. These provinces and territories receive an alternative payment to assist in the cost of delivering similar student financial assistance programs.

Commitments

As at March 31, 2003 the Department had a commitment of $75.3 million for the Service Provider contracts, in order to manage and administer the CSLP for post-secondary borrowers attending private and public institutions.

Table 11
Consolidated Canada Student Loans Program – Combined Programs

Millions of Dollars	Actual 2000-2001	Actual 2001-2002	2002-2003 Forecast[a]	2002-2003 Actual
Revenues				
Interest Revenue on Direct Loans	0.3	44.2	50.1	103.9
Recoveries of Interest On Direct Loans	0.0	0.0	0.3	0.0
Recoveries of Interest on Guaranteed Loans	123.4	123.7	122.0	111.1
Recoveries on Put Back Loans	2.3	4.2	5.1	7.7
Total Revenues	**126.0**	**172.1**	**177.5**	**222.8**
Expenses				
Transfer Payments				
Canada Study Grants	56.6	69.7	83.9	54.5
Total Transfer Payments	**56.6**	**69.7**	**83.9**	**54.5**
Loan Administration				
Collection Costs	16.8	14.3	12.9	12.8
Interim Arrangements				
– Interest Costs to Financial Institutions	41.5	13.7	0.0	0.0
– Transition Fees to Financial Institutions	25.9	0.3	0.0	0.0
Service Bureau Costs	1.3	27.9	33.8	41.2
Risk Premium	88.1	51.0	22.0	23.0
Put-Back	2.1	2.7	4.4	5.8
Administration Fees to Provinces and Territories	9.6	9.0	10.0	8.4
Total Loan Administration Expenses	185.2	118.9	83.1	91.2
Cost of Government Support				
Benefits Provided to Students				
In-Study Interest Borrowing Expense (Class A)[b]	0.2	118.4	121.2	138.6
In Repayment Interest Borrowing Expense (Class B)[b]	N/A	N/A	52.2	41.3
In-Study Interest Subsidy	180.5	77.8	39.2	39.8
Interest Relief	107.4	85.6	66.9	65.3
Debt Reduction in Repayment	2.0	4.2	7.8	7.4
Claims Payments and Loans Forgiven	72.2	76.0	41.1	40.7
Bad Debt Expense[b & c]				
Interest Relief Expense	36.8	109.8	76.9	(135.6)[d]
Debt Reduction in Repayment Expense	10.0	10.6	10.8	10.8
Bad Debt Expense	159.9	171.4	173.7	173.8
Total Cost of Government Support Expenses	**569.0**	**653.8**	**589.8**	**382.1**
Total Expenses	**810.9**	**842.4**	**756.8**	**527.9**
Net Operating Results	**684.9**	**670.3**	**579.3**	305.1
Payment to Non-Participating Provinces and Territories	138.9	144.9	75.7	76.0[e]
Final Operating Results	**823.8**	**815.2**	**655.0**	**381.1**

a. Forecasts for 2002-2003 were reported in the *2003-2004 Report on Plans and Priorities.*
b. These costs are related to directly financed Canada Student Loans, but reported by the Department of Finance.
c. This represents the annual expense against the Provisions for Bad Debt, Debt Reduction in Repayment and Interest Relief as required under Accrual Accounting.
d. The actual amount for 2002-2003 is explained by: the recording in 2002-2003 of the reduction in Interest Relief allowances for the years ending in 2001 and 2002 as indicated in the report of the Office of the Superintendent of Financial Institutions as at July 31, 2002 and by a change of valuation accounting method in respect of the calculation of the Interest Relief allowance.
e. In 2002-2003, grants totalling an amount of $54.3M were made in addition to these payments to non-participating provinces and territories. These were to ensure that Quebec, the Northwest Territories and Nunavut received the full support they were entitled since the move to direct lending for Canada Student Loans in 2000.

APPENDIX A

CANADA STUDENT LOANS PROGRAM LOGIC MODEL

CANADA STUDENT LOANS PROGRAM – LOGIC MODEL

VISION STATEMENT: Canadians have an opportunity to develop the knowledge and skills they need to participate in the economy and society.

ACTIVITIES

- Administer Loans to Provide Funding to Eligible Students in Financial Need
- Provide Grants to Eligible Students with Particular Need
- Build Relationship with Borrowers and Prospective Borrowers
- Manage Loan Repayment Process
- Sustain Relationship with Provinces/Territories & Service Providers
- Research
  - Policy
  - Socio-economic
  - Program Analysis
  - Client Survey

OUTPUTS

Students in need assisted

- Canada Student Loans
- Canada Study Grant (CSG):
  - Women in Doctoral Studies
  - Students with Dependants
  - High-Need Part-Time Students
  - High-need Students with Disabilities
- Canada Study Grant: Reimbursement for equipment and services for students with disabilities
- CanLearn Website
  - Info Packages
  - Student contracts
  - Case management
  - Correspondence
- Debt Repayment Planning Including:
  - Loan Agreement
  - Interest Relief
  - Debt Reduction in Repayment
  - Revision of Loan Terms
- Agreements
  - Contracts
  - Arrangements
- Reports
  - Papers

SHORT-TERM OUTCOMES

- In-study interest subsidy

MEDIUM-TERM OUTCOMES

- Financial barriers reduced to improve access to post-secondary education
- Increased participation for CSG targeted groups in post-secondary education
- Learning barriers reduced to improve access to post-secondary education
- Improved communications and more informed decision-making by borrowers and prospective borrowers
- Improved repayment rate of borrower, reduced cost of loan administration and improved loan portfolio performance
- Improved information for program decision-making and improved products

LONG-TERM OUTCOMES

- Increased completion of post-secondary education
- Reduced Debt Load for Borrowers
- Improved Borrower satisfaction with loan experience
- Better employment opportunity and mobility for students in financial need
- Strengthened ability of borrowers to better help themselves within the community

Table 11
Consolidated Canada Student Loans Program – Combined Programs

Millions of Dollars	Actual 2000-2001	Actual 2001-2002	2002-2003 Forecast[a]	2002-2003 Actual
Revenues				
Interest Revenue on Direct Loans	0.3	44.2	50.1	103.9
Recoveries of Interest On Direct Loans	0.0	0.0	0.3	0.0
Recoveries of Interest on Guaranteed Loans	123.4	123.7	122.0	111.1
Recoveries on Put Back Loans	2.3	4.2	5.1	7.7
Total Revenues	**126.0**	**172.1**	**177.5**	**222.8**
Expenses				
Transfer Payments				
Canada Study Grants	56.6	69.7	83.9	54.5
Total Transfer Payments	**56.6**	**69.7**	**83.9**	**54.5**
Loan Administration				
Collection Costs	16.8	14.3	12.9	12.8
Interim Arrangements				
– Interest Costs to Financial Institutions	41.5	13.7	0.0	0.0
– Transition Fees to Financial Institutions	25.9	0.3	0.0	0.0
Service Bureau Costs	1.3	27.9	33.8	41.2
Risk Premium	88.1	51.0	22.0	23.0
Put-Back	2.1	2.7	4.4	5.8
Administration Fees to Provinces and Territories	9.6	9.0	10.0	8.4
Total Loan Administration Expenses	185.2	118.9	83.1	91.2
Cost of Government Support				
Benefits Provided to Students				
In-Study Interest Borrowing Expense (Class A)[b]	0.2	118.4	121.2	138.6
In Repayment Interest Borrowing Expense (Class B)[b]	N/A	N/A	52.2	41.3
In-Study Interest Subsidy	180.5	77.8	39.2	39.8
Interest Relief	107.4	85.6	66.9	65.3
Debt Reduction in Repayment	2.0	4.2	7.8	7.4
Claims Payments and Loans Forgiven	72.2	76.0	41.1	40.7
Bad Debt Expense[c]				
Interest Relief Expense	36.8	109.8	76.9	(135.6)[d]
Debt Reduction in Repayment Expense	10.0	10.6	10.8	10.8
Bad Debt Expense	159.9	171.4	173.7	173.8
Total Cost of Government Support Expenses	**569.0**	**653.8**	**589.8**	**382.1**
Total Expenses	**810.9**	**842.4**	**756.8**	**527.9**
Net Operating Results	**684.9**	**670.3**	**579.3**	305.1
Payment to Non-Participating Provinces and Territories	138.9	144.9	75.7	76.0
Final Operating Results	**823.8**	**815.2**	**655.0**	**381.1**

a. Forecasts for 2002-2003 were reported in the *2003-2004 Report on Plans and Priorities*.
b. These costs are related to directly financed Canada Student Loans, but reported by the Department of Finance.
c. This represents the annual expense against the Provisions for Bad Debt, Debt Reduction in Repayment and Interest Relief as required under Accrual Accounting.
d. The actual amount for 2002-2003 is explained by: the recording in 2002-2003 of the reduction in Interest Relief allowances for the years ending in 2001 and 2002 as indicated in the report of the Office of the Superintendent of Financial Institutions as at July 31, 2002 and by a change of valuation accounting method in respect of the calculation of the Interest Relief allowance.
e. In 2002-2003, grants totalling an amount of $54.3M were made in addition to these payments to non-participating provinces and territories. These were to ensure that Quebec, the Northwest Territories and Nunavut received the full support they were entitled since the move to direct lending for Canada Student Loans in 2000.

CANADA STUDENT LOANS PROGRAM LOGIC MODEL

CANADA STUDENT LOANS PROGRAM – LOGIC MODEL

VISION STATEMENT: Canadians have an opportunity to develop the knowledge and skills they need to participate in the economy and society.

ACTIVITIES

- Administer Loans to Provide Funding to Eligible Students in Financial Need
- Provide Grants to Eligible Students with Particular Need
- Build Relationship with Borrowers and Prospective Borrowers
- Manage Loan Repayment Process
- Sustain Relationship with Provinces/Territories & Service Providers
- Research
  - Policy
  - Environmental
  - Program Analysis
  - Client Survey

OUTPUTS

Students in need assisted

- Canada Student Loans
- Canada Study Grant (CSG):
  - Women in Doctoral Studies
  - Students with Dependants
  - High-Need Part-Time Students
  - High-need Students with Disabilities
- Canada Study Grant: Reimbursement for equipment and services for students with disabilities
- CanLearn Website
- Info Packages
- Student contacts
- Case management
- Correspondence
- Debt Repayment Planning including:
  - Loan Agreement
  - Interest Relief
  - Debt Reduction in Repayment
  - Revision of Loan Terms
- Agreements
- Contracts
- Arrangements
- Reports
- Papers

SHORT-TERM OUTCOMES

- In-study interest subsidy

MEDIUM-TERM OUTCOMES

- Financial barriers reduced to improve access to post-secondary education
- Increased participation for CSG targeted groups in post-secondary education
- Learning barriers reduced to improve access to post-secondary education
- Improved communications and more informed decision-making by borrowers and prospective borrowers
- Improved repayment rate of borrower, reduced cost of loan administration and improved loan portfolio performance
- Improved information for program decision-making and improved products

LONG-TERM OUTCOMES

- Increased completion of post-secondary education
- Reduced Debt Load for Borrowers
- Improved Borrower satisfaction with loan experience
- Better employment opportunity and mobility for students in financial need
- Strengthened ability of borrowers to better help themselves within the community

APPENDIX B

CANADA STUDENT LOAN PORTFOLIO

Canada Student Loan Portfolio, March 31, 2000, to March 31, 2003 (Current $M)

As of March 31	Guaranteed		Risk Shared		Direct Loans		Total (Guaranteed, Risk-Shared and Direct)		
	Loans In-Study	Loans In-Repayment	Loans In-Study	Loans In-Repayment	Loans In-Study	Loans In-Repayment	Loans In-Study	Loans In-Repayment	Loans In-Study and In-Repayment
2000	268.4	1,087.5	3,741.8	3,719.2	–	–	4,010.2	4,806.7	8,816.9
2001	178.3	885.8	2,326.4	4,671.7	1,412.3	–	3,917.0	5,557.5	9,474.5
2002	121.7	680.4	1,390.2	4,849.1	2,314.3	581.5	3,826.2	6,111.0	9,937.2
2003	83.8	514.0	887.2	4,574.6	2,875.1	1,247.3	3,846.1	6,335.9	10182.0

Source: Comptroller's Office, FAS Fiscal Year: April 1–March 31.

APPENDIX C

FULL-TIME LOANS BY INSTITUTION TYPE

Full-Time Loans by Institution Type

Institution Type	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)
Universities	176,612	812.6	4,601	176,528	814.4	4,613	178,353	844.6	4,736
Colleges/Institutes	121,344	509.5	4,198	112,240	476.5	4,245	113,528	491.4	4,329
Private	45,632	242.6	5,317	40,238	216.5	5,380	37,440	208.6	5,573
Total	**343,588**	**1,564.7**	**4,554**	**328,674**	**1,507.4**	**4,586**	**328,991**	**1,544.6**	**4,695**

Loan Year: August 1–July 31.

APPENDIX B

CANADA STUDENT LOAN PORTFOLIO

Canada Student Loan Portfolio, March 31, 2000, to March 31, 2003 (Current $M)

As of March 31	Guaranteed		Risk Shared		Direct Loans		Total (Guaranteed, Risk-Shared and Direct)		
	Loans In-Study	Loans In-Repayment	Loans In-Study	Loans In-Repayment	Loans In-Study	Loans In-Repayment	Loans In-Study	Loans In-Repayment	Loans In-Study and In-Repayment
2000	268.4	1,087.5	3,741.8	3,719.2	–	–	4,010.2	4,806.7	8,816.9
2001	178.3	885.8	2,326.4	4,671.7	1,412.3	–	3,917.0	5,557.5	9,474.5
2002	121.7	680.4	1,390.2	4,849.1	2,314.3	581.5	3,826.2	6,111.0	9,937.2
2003	83.8	514.0	887.2	4,574.6	2,875.1	1,247.3	3,846.1	6,335.9	10182.0

Source: Comptroller's Office, FAS Fiscal Year: April 1–March 31.

FULL-TIME LOANS BY INSTITUTION TYPE

Full-Time Loans by Institution Type

Institution Type	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)
Universities	176,612	812.6	4,601	176,528	814.4	4,613	178,353	844.6	4,736
Colleges/Institutes	121,344	509.5	4,198	112,240	476.5	4,245	113,528	491.4	4,329
Private	45,632	242.6	5,317	40,238	216.5	5,380	37,440	208.6	5,573
Total	**343,588**	**1,564.7**	**4,554**	**328,674**	**1,507.4**	**4,586**	**328,991**	**1,544.6**	**4,695**

Loan Year: August 1–July 31

APPENDIX D

PART-TIME LOANS BY PROVINCE/TERRITORY AND INSTITUTION TYPE

Part-Time Loans by Provinces/Territory

Province/ Territory	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)
N.L.	36	0.06	1,558	23	0.03	1,285	30	0.04	1,229
P.E.I.	95	0.24	2,494	60	0.14	2,293	83	0.18	2,168
N.S	288	0.60	2,097	249	0.45	1,821	285	0.50	1,754
N.B.	302	0.80	2,665	230	0.60	2,614	132	0.19	1,456
ONT.	730	1.35	1,852	802	1.49	1,857	698	1.28	1,831
MAN.	169	0.32	1,888	146	0.29	1,958	148	0.31	2,061
SASK.	146	0.26	1,808	123	0.20	1,633	212	0.42	1,994
ALTA.	1,008	1.22	1,214	1,017	1.21	1,186	1,015	1.27	1,252
B.C.	202	0.52	2,592	216	0.52	2,401	167	0.38	2,278
Y.T.	**	0.02	4,000	**	0.00	867	**	0.01	2,742
Total	**2,980**	**5.40**	**1,812**	**2,867**	**4.92**	**1,717**	**2,772**	**4.57**	**1,649**

Loan Year: August 1–July 31.
**Counts lower than 10 have been suppressed for privacy reasons.

Part-Time Loans by Institution Type

Institution Type	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)
Universities	1,336	1.89	1,418	1,392	2.17	1,560	1,419	2.19	1,545
Colleges/Institutes	949	1.22	1,281	971	1.21	1,242	1,008	1.45	1,434
Private	695	2.29	3,295	504	1.55	3,068	345	0.93	2,707
Total	**2,980**	**5.40**	**1,812**	**2,867**	**4.92**	**1,717**	**2,772**	**4.57**	**1,649**

Loan Year: August 1–July 31.

APPENDIX E

FULL-TIME AND PART-TIME LOANS BY MARITAL STATUS, AGE, GENDER AND STUDY LEVEL

Full-Time Loans by Marital Status

Marital Status	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)
Single	312,194	1,402.0	4,491	296,914	1,341.6	4,519	296,238	1,369.7	4,624
Married	29,024	151.4	5,216	31,744	165.7	5,219	32,753	175.0	5,343
Other	2,370	11.3	4,784	16	0.1	4,992	0	0	0
Total	**343,588**	**1,564.7**	**4,554**	**328,674**	**1,507.4**	**4,586**	**328,991**	**1,544.7**	**4,695**

Loan Year: August 1–July 31.

Part-Time Loans by Marital Status

Marital Status	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)
Single	2,331	4.22	1,809	2,233	3.80	1,702	1,932	3.15	1,631
Married	443	0.83	1,878	510	0.90	1,763	526	0.91	1,723
Other	206	0.35	1,703	124	0.23	1,816	314	0.51	1,636
Total	**2,980**	**5.40**	**1,812**	**2,867**	**4.92**	**1,717**	**2,772**	**4.57**	**1,649**

Loan Year: August 1–July 31.

Full-Time Loans by Age

Age Group	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)
21 and Under	166,135	679.9	4,092	146,079	600.4	4,110	148,114	623.6	4,210
22-25	93,426	445.0	4,764	97,825	464.3	4,746	97,059	471.6	4,859
26-29	35,906	184.0	5,124	36,872	188.9	5,122	36,554	193.1	5,283
30 and Over	48,121	255.8	5,315	47,898	253.9	5,301	47,264	256.4	5,426
Total	**343,588**	**1,564.7**	**4,554**	**328,674**	**1,507.4**	**4,586**	**328,991**	**1,544.7**	**4,695**

Loan Year: August 1–July 31.

PART-TIME LOANS BY PROVINCE/TERRITORY AND INSTITUTION TYPE

Part-Time Loans by Provinces/Territory

Province/ Territory	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)
N.L.	36	0.06	1,558	23	0.03	1,285	30	0.04	1,229
P.E.I.	95	0.24	2,494	60	0.14	2,293	83	0.18	2,168
N.S.	288	0.60	2,097	249	0.45	1,821	285	0.50	1,754
N.B.	302	0.80	2,665	230	0.60	2,614	132	0.19	1,456
ONT.	730	1.35	1,852	802	1.49	1,857	698	1.28	1,831
MAN.	169	0.32	1,888	146	0.29	1,958	148	0.31	2,061
SASK.	146	0.26	1,808	123	0.20	1,633	212	0.42	1,994
ALTA.	1,008	1.22	1,214	1,017	1.21	1,186	1,015	1.27	1,252
B.C.	202	0.52	2,592	216	0.52	2,401	167	0.38	2,278
Y.T.	**	0.02	4,000	**	0.00	867	**	0.01	2,742
Total	**2,980**	**5.40**	**1,812**	**2,867**	**4.92**	**1,717**	**2,772**	**4.57**	**1,649**

Loan Year: August 1–July 31.
**Counts lower than 10 have been suppressed for privacy reasons.

Part-Time Loans by Institution Type

Institution Type	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)
Universities	1,336	1.89	1,418	1,392	2.17	1,560	1,419	2.19	1,545
Colleges/Institutes	949	1.22	1,281	971	1.21	1,242	1,008	1.45	1,434
Private	695	2.29	3,295	504	1.55	3,068	345	0.93	2,707
Total	**2,980**	**5.40**	**1,812**	**2,867**	**4.92**	**1,717**	**2,772**	**4.57**	**1,649**

Loan Year: August 1–July 31.

FULL-TIME AND PART-TIME LOANS BY MARITAL STATUS, AGE, GENDER AND STUDY LEVEL

Full-Time Loans by Marital Status

Marital Status	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)
Single	312,194	1,402.0	4,491	296,914	1,341.6	4,519	296,238	1,369.7	4,624
Married	29,024	151.4	5,216	31,744	165.7	5,219	32,753	175.0	5,343
Other	2,370	11.3	4,784	16	0.1	4,992	0	0	0
Total	**343,588**	**1,564.7**	**4,554**	**328,674**	**1,507.4**	**4,586**	**328,991**	**1,544.7**	**4,695**

Loan Year: August 1–July 31.

Part-Time Loans by Marital Status

Marital Status	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)
Single	2,331	4.22	1,809	2,233	3.80	1,702	1,932	3.15	1,631
Married	443	0.83	1,878	510	0.90	1,763	526	0.91	1,723
Other	206	0.35	1,703	124	0.23	1,816	314	0.51	1,636
Total	**2,980**	**5.40**	**1,812**	**2,867**	**4.92**	**1,717**	**2,772**	**4.57**	**1,649**

Loan Year: August 1–July 31.

Full-Time Loans by Age

Age Group	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)
21 and Under	166,135	679.9	4,092	146,079	600.4	4,110	148,114	623.6	4,210
22-25	93,426	445.0	4,764	97,825	464.3	4,746	97,059	471.6	4,859
26-29	35,906	184.0	5,124	36,872	188.9	5,122	36,554	193.1	5,283
30 and Over	48,121	255.8	5,315	47,898	253.9	5,301	47,264	256.4	5,426
Total	**343,588**	**1,564.7**	**4,554**	**328,674**	**1,507.4**	**4,586**	**328,991**	**1,544.7**	**4,695**

Loan Year: August 1–July 31.

Part-Time Loans by Age

Age Group	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)
21 and Under	733	1.32	1,802	703	1.21	1,720	762	1.24	1,622
22-25	795	1.39	1,753	763	1.34	1,752	705	1.14	1,612
26-29	415	0.78	1,888	413	0.71	1,712	415	0.69	1,673
30 and Over	1,037	1.90	1,835	988	1.67	1,691	890	1.50	1,690
Total	**2,980**	**5.40**	**1,812**	**2,867**	**4.92**	**1,717**	**2,772**	**4.57**	**1,649**

Loan Year: August 1–July 31.

Full-Time Loans by Gender

Gender	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)
Female	197,118	903.0	4,581	191,568	885.6	4,623	193,590	916.3	4,733
Male	146,470	661.7	4,518	137,106	621.8	4,535	135,401	628.4	4,641
Total	**343,588**	**1,564.7**	**4,554**	**328,674**	**1,507.4**	**4,586**	**328,991**	**1,544.7**	**4,695**

Loan Year: August 1–July 31.

Part-Time Loans by Gender

Gender	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)
Female	1,860	3.13	1,685	1,746	2.82	1,613	1,806	2.94	1,630
Male	1,120	2.27	2,023	1,121	2.11	1,879	966	1.63	1,684
Total	**2,980**	**5.40**	**1,812**	**2,867**	**4.92**	**1,717**	**2,772**	**4.57**	**1,649**

Loan Year: August 1–July 31.

Full-Time Loans by Study Level

Study Level	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)
Doctorate	3,305	21.7	6,553	2,923	18.1	6,206	2,638	16.7	6,318
Masters	10,620	58.4	5,503	11,045	60.6	5,488	11,095	64.3	5,799
Non-Degree	155,920	700.8	4,494	140,498	636.3	4,529	139,052	642.6	4,622
Under graduate	172,115	773.7	4,495	174,192	792.2	4,548	176,206	821.0	4,659
Missing	1,628	10.1	6,222	16	0.1	4,847	N/A	N/A	N/A
Total	**343,588**	**1,564.7**	**4,554**	**328,674**	**1,507.4**	**4,586**	**328,991**	**1,544.7**	**4,695**

Loan Year: August 1–July 31.

Part-Time Loans by Study Level

Study Level	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)
Doctorate	**	0.00	2,318	**	0.01	2,349	**	0.01	2,772
Master's	37	0.08	2,097	49	0.09	1,873	54	0.11	1,952
Non-Degree	1,825	3.83	2,101	1,681	3.14	1,870	1,472	2.61	1,771
Under- graduate	1,116	1.48	1,330	1,134	1.68	1,483	1,244	1.85	1,490
Missing	**	0.00	2,318	**	0.01	2,349	**	0.01	2,772
Total	**2,980**	**5.40**	**1,812**	**2,867**	**4.92**	**1,717**	**2,772**	**4.57**	**1,649**

Loan Year: August 1–July 31.
**Counts lower than 10 have been suppressed for privacy reasons.

Part-Time Loans by Age

Age Group	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)
21 and Under	733	1.32	1,802	703	1.21	1,720	762	1.24	1,622
22-25	795	1.39	1,753	763	1.34	1,752	705	1.14	1,612
26-29	415	0.78	1,888	413	0.71	1,712	415	0.69	1,673
30 and Over	1,037	1.90	1,835	988	1.67	1,691	890	1.50	1,690
Total	**2,980**	**5.40**	**1,812**	**2,867**	**4.92**	**1,717**	**2,772**	**4.57**	**1,649**

Loan Year: August 1–July 31.

Full-Time Loans by Gender

Gender	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)
Female	197,118	903.0	4,581	191,568	885.6	4,623	193,590	916.3	4,733
Male	146,470	661.7	4,518	137,106	621.8	4,535	135,401	628.4	4,641
Total	**343,588**	**1,564.7**	**4,554**	**328,674**	**1,507.4**	**4,586**	**328,991**	**1,544.7**	**4,695**

Loan Year: August 1–July 31.

Part-Time Loans by Gender

Gender	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)
Female	1,860	3.13	1,685	1,746	2.82	1,613	1,806	2.94	1,630
Male	1,120	2.27	2,023	1,121	2.11	1,879	966	1.63	1,684
Total	**2,980**	**5.40**	**1,812**	**2,867**	**4.92**	**1,717**	**2,772**	**4.57**	**1,649**

Loan Year: August 1–July 31.

Full-Time Loans by Study Level

Study Level	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)
Doctorate	3,305	21.7	6,553	2,923	18.1	6,206	2,638	16.7	6,318
Masters	10,620	58.4	5,503	11,045	60.6	5,488	11,095	64.3	5,799
Non-Degree	155,920	700.8	4,494	140,498	636.3	4,529	139,052	642.6	4,622
Under graduate	172,115	773.7	4,495	174,192	792.2	4,548	176,206	821.0	4,659
Missing	1,628	10.1	6,222	16	0.1	4,847	N/A	N/A	N/A
Total	**343,588**	**1,564.7**	**4,554**	**328,674**	**1,507.4**	**4,586**	**328,991**	**1,544.7**	**4,695**

Loan Year: August 1–July 31.

Part-Time Loans by Study Level

Study Level	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)	No. of Borrowers	Value of Loans ($M)	Average ($)
Doctorate	**	0.00	2,318	**	0.01	2,349	**	0.01	2,772
Master's	37	0.08	2,097	49	0.09	1,873	54	0.11	1,952
Non-Degree	1,825	3.83	2,101	1,681	3.14	1,870	1,472	2.61	1,771
Under- graduate	1,116	1.48	1,330	1,134	1.68	1,483	1,244	1.85	1,490
Missing	**	0.00	2,318	**	0.01	2,349	**	0.01	2,772
Total	**2,980**	**5.40**	**1,812**	**2,867**	**4.92**	**1,717**	**2,772**	**4.57**	**1,649**

Loan Year: August 1–July 31.
**Counts lower than 10 have been suppressed for privacy reasons.

APPENDIX F

MOBILITY

Institution vs. Student Mobility

Institution Type	2001 – 2002					2002 – 2003				
	Borrowers Remaining in Their Home Province		Borrowers Moving Outside Their Home Province		Total	Borrowers Remaining in Their Home Province		Borrowers Moving Outside Their Home Province		Total
	No. of Borrowers	% of Total	No. of Borrowers	% of Total		No. of Borrowers	% of Total	No. of Borrowers	% of Total	
University	149,365	84.6	27,163	15.4	176,528	151,468	84.9	26,885	15.1	178,353
College	106,073	94.5	6,167	5.5	112,240	107,389	94.6	6,139	5.4	113,528
Private	35,073	87.2	5,165	12.8	40,238	32,912	87.9	4,528	12.1	37,440
Total	**290,207**	**88.3**	**38,467**	**11.7**	**328,674**	**291,471**	**88.7**	**37,520**	**11.4**	**328,991**

Loan Year: August 1–July 31.

APPENDIX G

INDEBTEDNESS

Distribution of CSL Indebtedness at Consolidation

Debt Load	2000-2001	2001-2002	2002-2003*
Less than $5,000	31%	30%	27%
$5,000-$9,999	34%	35%	34%
$10,000-$14,999	15%	16%	18%
$15,000 or More	20%	19%	22%
Average Debt	**$9,655**	**$9,539**	**$10,265**

Loan Year: August 1-July 31.
*2002-2003 numbers are preliminary.

Indebtedness at Consolidation, by Institution Type

Institution Type	2000-2001	2001-2002	2002-2003*
University	$12,849	$12,436	$13,257
College	$7,768	$8,047	$8,373
Private	$8,082	$7,862	$8,218
Overall	**$9,655**	**$9,539**	**$10,265**

Loan Year: August 1-July 31.
*2002-2003 numbers are preliminary.

Average Indebtedness at Consolidation, by Age

Age	2000-2001	2001-2002	2002-2003*
21 and Under	$4,905	$5,114	$5,452
22-25	$9,056	$9,095	$9,607
26-29	$12,279	$12,238	$12,981
30 and Over	$11,311	$10,887	$12,219
Overall	**$9,655**	**$9,539**	**$10,265**

Loan Year: August 1-July 31.
*2002-2003 numbers are preliminary.

Average Indebtedness at Consolidation, by Province / Territory

Province / Territory	2000-2001	2001-2002	2002-2003*
ALTA.	$8,528	$8,016	$9,713
B.C.	$8,472	$8,735	$9,623
MAN.	$7,505	$7,836	$8,530
N.B.	$10,300	$9,839	$10,419
N.L.	$11,263	$10,490	$11,367
N.S.	$10,796	$10,987	$11,708
ONT.	$10,191	$10,125	$10,537
P.E.I.	$9,833	$9,573	$11,177
SASK.	$9,304	$9,598	$10,428
Y.T.	$6,086	$7,620	$9,176
Overall	**$9,655**	**$9,539**	**$10,265**

Loan Year: August 1-July 31.
*2002-2003 numbers are preliminary.

Average Indebtedness at Consolidation, by Gender

Gender	2000-2001	2001-2002	2002-2003*
Female	$9,798	$9,605	$10,434
Male	$9,530	$9,355	$10,055
Overall	**$9,655**	**$9,539**	**$10,265**

Loan Year: August 1-July 31.
*2002-2003 numbers are preliminary.

MOBILITY

Institution vs. Student Mobility

Institution Type	2001 – 2002					2002 – 2003				
	Borrowers Remaining in Their Home Province		Borrowers Moving Outside Their Home Province		Total	Borrowers Remaining in Their Home Province		Borrowers Moving Outside Their Home Province		Total
	No. of Borrowers	% of Total	No. of Borrowers	% of Total		No. of Borrowers	% of Total	No. of Borrowers	% of Total	
University	149,365	84.6	27,163	15.4	176,528	151,468	84.9	26,885	15.1	178,353
College	106,073	94.5	6,167	5.5	112,240	107,389	94.6	6,139	5.4	113,528
Private	35,073	87.2	5,165	12.8	40,238	32,912	87.9	4,528	12.1	37,440
Total	**290,207**	**88.3**	**38,467**	**11.7**	**328,674**	**291,471**	**88.7**	**37,520**	**11.4**	**328,991**

Loan Year: August 1 - July 31.

INDEBTEDNESS

Distribution of CSL Indebtedness at Consolidation

Debt Load	2000-2001	2001-2002	2002-2003*
Less than $5,000	31%	30%	27%
$5,000-$9,999	34%	35%	34%
$10,000-$14,999	15%	16%	18%
$15,000 or More	20%	19%	22%
Average Debt	**$9,655**	**$9,539**	**$10,265**

Loan Year: August 1-July 31.
*2002-2003 numbers are preliminary.

Indebtedness at Consolidation, by Institution Type

Institution Type	2000-2001	2001-2002	2002-2003*
University	$12,849	$12,436	$13,257
College	$7,768	$8,047	$8,373
Private	$8,082	$7,862	$8,218
Overall	**$9,655**	**$9,539**	**$10,265**

Loan Year: August 1-July 31.
*2002-2003 numbers are preliminary.

Average Indebtedness at Consolidation, by Age

Age	2000-2001	2001-2002	2002-2003*
21 and Under	$4,905	$5,314	$5,432
22-25	$9,056	$9,095	$9,607
26-29	$12,279	$12,218	$12,987
30 and Over	$11,111	$10,887	$12,219
Overall	**$9,655**	**$9,539**	**$10,265**

Loan Year: August 1-July 31.
*2002-2003 numbers are preliminary.

Average Indebtedness at Consolidation, by Province / Territory

Province / Territory	2000-2001	2001-2002	2002-2003*
ALTA.	$8,528	$8,816	$9,713
B.C.	$8,472	$8,755	$9,623
MAN.	$7,505	$7,826	$8,530
N.B.	$10,300	$9,839	$10,419
N.L.	$11,263	$10,490	$11,367
N.S.	$10,796	$10,987	$11,768
ONT.	$10,191	$10,125	$10,537
P.E.I.	$9,833	$9,373	$11,177
SASK.	$9,304	$9,556	$10,428
Y.T.	$6,086	$7,626	$9,176
Overall	**$9,655**	**$9,539**	**$10,265**

Loan Year: August 1-July 31.
*2002-2003 numbers are preliminary.

Average Indebtedness at Consolidation, by Gender

Gender	2000-2001	2001-2002	2002-2003*
Female	$9,750	$9,685	$10,434
Male	$9,538	$9,355	$10,055
Overall	**$9,655**	**$9,539**	**$10,265**

Loan Year: August 1-July 31.
*2002-2003 numbers are preliminary.

APPENDIX H

INTEREST RELIEF

Borrowers Receiving IR, by Institution Type

Institution Type	2000-2001	2001-2002	2002-2003
College	59,722	53,731	49,500
Private	41,163	37,583	31,445
University	50,900	47,283	46,154
Unknown	3,110	1,864	1,136
Total	**154,895**	**140,461**	**128,235**

Loan Year: August 1–July 31.

Borrowers Receiving IR, by Age Category

Age Category	2000-2001	2001-2002	2002-2003
21 and Under	14,934	11,418	8,182
22-25	48,373	45,090	39,095
26-29	34,595	34,841	33,367
30 and Over	46,855	49,091	47,581
Unknown	10,138	21	10
Total	**154,895**	**140,461**	**128,235**

Loan Year: August 1–July 31.

Borrowers Receiving IR, by Gender

Gender	2000-2001	2001-2002	2002-2003
Female	96,467	88,357	80,612
Male	55,318	51,269	47,050
Unknown	3,110	835	573
Total	**154,895**	**140,461**	**128,235**

Loan Year: August 1–July 31.

Borrowers Receiving IR, by Province/Territory of Issue

Province / Territory	2000-2001	2001-2002	2002-2003
ALTA.	13,309	11,880	11,230
B.C.	24,662	23,759	21,874
MAN.	4,771	4,212	3,625
N.B.	10,574	9,719	9,018
N.L.	10,358	8,754	7,724
N.S.	12,465	11,176	9,864
ONT.	67,179	61,639	57,030
P.E.I.	1,214	1,167	1,124
SASK.	7,164	6,341	5,632
Y.T.	89	64	56
Unknown	3,110	1,750	1,058
Total	**154,895**	**140,461**	**128,235**

Loan Year: August 1–July 31.

APPENDIX H

INTEREST RELIEF

Borrowers Receiving IR, by Institution Type

Institution Type	2000-2001	2001-2002	2002-2003
College	59,722	53,731	49,500
Private	41,163	37,583	31,445
University	50,900	47,283	46,154
Unknown	3,110	1,864	1,136
Total	**154,895**	**140,461**	**128,235**

Loan Year: August 1–July 31.

Borrowers Receiving IR, by Age Category

Age Category	2000-2001	2001-2002	2002-2003
21 and Under	14,934	11,418	8,182
22-25	48,373	45,090	39,095
26-29	34,595	34,841	33,367
30 and Over	46,855	49,091	47,581
Unknown	10,138	21	10
Total	**154,895**	**140,461**	**128,235**

Loan Year: August 1–July 31.

Borrowers Receiving IR, by Gender

Gender	2000-2001	2001-2002	2002-2003
Female	96,467	88,357	80,612
Male	55,318	51,269	47,050
Unknown	3,110	835	573
Total	**154,895**	**140,461**	**128,235**

Loan Year: August 1–July 31.

Borrowers Receiving IR, by Province/Territory of Issue

Province / Territory	2000-2001	2001-2002	2002-2003
ALTA.	13,309	11,880	11,230
B.C.	24,662	23,759	21,874
MAN.	4,771	4,212	3,625
N.B.	10,574	9,719	9,018
N.L.	10,358	8,754	7,724
N.S.	12,465	11,176	9,864
ONT.	67,179	61,639	57,030
P.E.I.	1,214	1,167	1,124
SASK.	7,164	6,341	5,632
Y.T.	89	64	56
Unknown	3,110	1,750	1,058
Total	**154,895**	**140,461**	**128,235**

Loan Year: August 1–July 31.

PROGRAMME CANADIEN DE PRÊTS AUX ÉTUDIANTS

RAPPORT ANNUEL

2002-2003

Ressources humaines et Développement des compétences Canada
Human Resources and Skills Development Canada

Canada

HRDC-0575-11-04

Dans le présent rapport, le genre masculin est utilisé sans aucune discrimination et uniquement dans le but d'alléger le texte.

Cette publication est disponible en supports multiples (gros caractères, cassette audio, Braille et disquette) en français et en anglais.

Veuillez composer le **1 866 386-9624 (sans frais)** sur un téléphone à clavier.

Vous pouvez obtenir d'autres exemplaires de cette publication, en indiquant le numéro de catalogue du Ministère : **HRIC-025-11-04**, au :

Centre de renseignements
Ressources humaines et
Développement des compétences Canada
140, Promenade du Portage
Phase IV, niveau 0
Gatineau (Québec)
K1A 0J9
Télécopieur : (819) 953-7260
Courriel : publications@hrsdc-rhdcc.gc.ca

©Sa Majesté la Reine du Chef du Canada 2004
No de cat. : HS45-20/03
ISBN : 0-662-68857-X

Imprimé au Canada

PROGRAMME CANADIEN DE PRÊTS AUX ÉTUDIANTS

RAPPORT ANNUEL

2002-2003

MESSAGE DE LA MINISTRE

À titre de ministre des Ressources humaines et du Développement des compétences, j'ai le plaisir de vous présenter le *Rapport annuel du Programme canadien de prêts aux étudiants* pour l'exercice 2002-2003.

Le gouvernement du Canada est d'avis qu'investir dans les gens est l'un des plus importants investissements qu'il puisse faire. Il s'engage donc à aider les Canadiens et les Canadiennes à participer pleinement à l'économie du savoir d'aujourd'hui. Ainsi, grâce à des programmes tels que le Programme canadien de prêts aux étudiants (PCPE), des personnes de tout âge ont accès à une formation postsecondaire dans des universités, des collèges et des écoles de métier où elles acquerront les connaissances et les compétences essentielles pour participer au marché du travail d'aujourd'hui et de demain.

Depuis 1964, le PCPE réduit les obstacles financiers à l'accès aux études postsecondaires en accordant des prêts et des subventions à des étudiants et des étudiantes à temps plein ou à temps partiel ayant des besoins financiers reconnus. Le gouvernement du Canada gère conjointement le PCPE et d'autres formes d'aide aux étudiants avec neuf provinces participantes ainsi qu'avec le territoire du Yukon. Il verse également des montants compensatoires au Québec, aux Territoires du Nord-Ouest et au Nunavut pour leurs propres programmes d'aide financière aux étudiants, puisqu'ils ne participent pas directement au PCPE.

Le PCPE évolue constamment et le gouvernement du Canada l'a considérablement amélioré au fil des ans pour qu'il réponde mieux aux besoins des étudiants et des étudiantes. En 2002-2003, le PCPE a aidé financièrement environ 42 % des étudiants inscrits à un programme postsecondaire et déboursé au total 1,55 milliard de dollars sous forme de prêts à plus de 331 000 étudiants canadiens à temps plein et à temps partiel.

En 2003, le PCPE a entrepris un sondage sur la satisfaction de sa clientèle de prêts directs qui avait récemment eu affaire avec les responsables du programme. Les résultats étaient très positifs, 80 % des participants ont dit être satisfaits de la qualité générale du service qu'ils avaient reçu relativement à leur prêt d'études canadien.

Le gouvernement du Canada continue à travailler avec les gouvernements provinciaux et territoriaux, les administrateurs des collèges et des universités, les regroupements d'étudiants et d'autres partenaires dans le cadre de programmes tels que le PCPE pour faire en sorte que les personnes atteignent leurs objectifs en matière de compétences et d'apprentissage. Cette constante collaboration témoigne de l'engagement permanent du gouvernement à soutenir la croissance économique et à favoriser la prospérité de tous les Canadiens et Canadiennes.

Lucienne Robillard

Lucienne Robillard, C.P., députée

TABLE DES MATIÈRES

POINTS SAILLANTS 5

1. INTRODUCTION 6

2. PROGRAMME CANADIEN DE PRÊTS AUX ÉTUDIANTS 7
A. CONTEXTE 7
Autres mesures gouvernementales d'aide financière aux étudiants 7
Facteurs externes ayant une incidence sur le rendement 8
B. ACTIVITÉS ET LOGIQUE DU PROGRAMME 9
Rôles et responsabilités 9
Cibléetudes interactif et services en ligne 10
Travail de collaboration avec les partenaires provinciaux et territoriaux 12
Communications avec les intervenants 12

3. SATISFACTION DES CLIENTS 13

4. PORTEFEUILLE DES PRÊTS D'ÉTUDES CANADIENS 15
A. PORTEFEUILLE DES PRÊTS EN COURS D'ÉTUDES 15
B. PORTEFEUILLE DES PRÊTS EN COURS DE REMBOURSEMENT 16

5. REMBOURSEMENT DES PRÊTS D'ÉTUDES CANADIENS 17
A. PRÊTS D'ÉTUDES À TEMPS PLEIN 17
Prêts d'études à temps plein selon la province ou le territoire 18
Prêts d'études à temps plein selon le type d'établissement 19
B. PRÊTS D'ÉTUDES À TEMPS PARTIEL 20
Prêts d'études à temps partiel selon la province ou le territoire 20
Prêts d'études à temps partiel selon le type d'établissement 20
C. SUBVENTIONS CANADIENNES POUR ÉTUDES 20
Étudiants ayant une invalidité permanente 21
Étudiants à temps partiel dans le besoin 21
Étudiants dans le besoin ayant une invalidité permanente 21
Étudiantes au doctorat 22
Étudiants ayant des personnes à charge 22

6. PROFIL DÉMOGRAPHIQUE DES EMPRUNTEURS DE PRÊTS D'ÉTUDES CANADIENS 23
A. EMPRUNTEURS SELON L'ÉTAT MATRIMONIAL 23
B. EMPRUNTEURS SELON L'ÂGE 24
C. EMPRUNTEURS SELON LE SEXE 25
D. EMPRUNTEURS SELON LE NIVEAU D'ÉTUDES 25
E. MOBILITÉ DES EMPRUNTEURS 26
Mobilité selon le type d'établissement 27
Mobilité selon le groupe d'âge 27

7. GÉRER LE PROCESSUS DE REMBOURSEMENT DU PRÊT 29
A. ENDETTEMENT MOYEN DES EMPRUNTEURS DE PRÊTS D'ÉTUDES CANADIENS 29
Endettement selon la province ou le territoire 29
Endettement selon le type d'établissement 30
Endettement selon le groupe d'âge 31
Endettement selon le sexe 31
B. EXEMPTION D'INTÉRÊTS 32
Bénéficiaires d'une exemption d'intérêts selon le type d'établissement 33
Bénéficiaires d'une exemption d'intérêts selon l'âge 33
Bénéficiaires d'une exemption d'intérêts selon le sexe 33
C. RÉDUCTION DE LA DETTE EN COURS DE REMBOURSEMENT 34
D. DÉFAUTS DE PAIEMENT DU PRÊT D'ÉTUDES CANADIEN 34
Taux pondéré de défauts de remboursement sur une période de trois ans 34
E. TAUX DE PROVISION DU PCPE 36

8. DONNÉES FINANCIÈRES 37
A. TABLEAUX FINANCIERS RELATIFS AUX PRÊTS D'ÉTUDES CANADIENS 37
Entité comptable 37
Méthode de comptabilité 37
Politiques comptables particulières 37

9. ANNEXES 43
ANNEXE A : MODÈLE LOGIQUE DU PROGRAMME CANADIEN DE PRÊTS AUX ÉTUDIANTS 43
ANNEXE B : PORTEFEUILLE DES PRÊTS D'ÉTUDES CANADIENS 44
ANNEXE C : PRÊTS D'ÉTUDES À TEMPS PLEIN SELON LE TYPE D'ÉTABLISSEMENT 45
ANNEXE D : PRÊTS D'ÉTUDES À TEMPS PARTIEL SELON LA PROVINCE OU LE TERRITOIRE ET LE TYPE D'ÉTABLISSEMENT 46
ANNEXE E : PRÊTS D'ÉTUDES À TEMPS PLEIN ET À TEMPS PARTIEL SELON L'ÉTAT MATRIMONIAL, L'ÂGE, LE SEXE ET LE NIVEAU D'ÉTUDES 47
ANNEXE F : MOBILITÉ 50
ANNEXE G : ENDETTEMENT 51
ANNEXE H : EXEMPTION D'INTÉRÊTS 52

Vision

Le Programme canadien de prêts aux étudiants vise à offrir à tous les Canadiens et à toutes les Canadiennes la possibilité d'acquérir les connaissances et les compétences dont ils ont besoin pour jouer un rôle actif dans l'économie et la société.

Mission

Le Programme canadien de prêts aux étudiants (PCPE) cherche à promouvoir l'accès aux études postsecondaires des étudiants ayant des besoins financiers reconnus :

- ***en fournissant*** des prêts et des bourses aux personnes admissibles;
- ***en élaborant et en mettant en œuvre*** des politiques qui assurent un juste équilibre entre les exigences en matière de reddition de comptes, d'intégrité et d'adaptation aux besoins changeants des étudiants et de la société;
- ***en fournissant*** aux étudiants et à leurs familles l'information qui leur permettra de faire des choix éclairés;
- ***en renforçant et en améliorant*** la prestation des services, ce qui se traduirait par une plus grande satisfaction de la clientèle;
- ***en assurant*** le développement et le renouvellement d'une main-d'œuvre valorisée, expérimentée et motivée dans le cadre du PCPE;
- ***en renforçant*** et en améliorant les partenariats avec les partenaires fédéraux, provinciaux et territoriaux, les intervenants et les organismes étudiants.

Mandat

Le mandat du PCPE consiste à promouvoir l'accès aux études postsecondaires en fournissant de l'aide financière sous forme de prêts ou de bourses aux étudiants admissibles, en fonction de leurs besoins financiers et ce, indépendamment de leur province ou territoire de résidence.

Mandat statutaire

Les prêts d'études canadiens consentis avant le 1er août 1995, (prêts étudiants garantis)[1] sont régis conformément à la *Loi fédérale sur les prêts aux étudiants* et à son règlement. Les prêts d'études à risques partagés[2] et à financement direct[3] sont régis par la *Loi fédérale sur l'aide financière aux étudiants* et par son règlement.

Bien que l'aide financière soit principalement accordée dans le cadre d'un programme de prêts, l'article 15 de la *Loi fédérale sur l'aide financière aux étudiants* autorise le PCPE à déterminer et à verser des subventions canadiennes pour études (SCE). Les SCE sont accessibles aux étudiants ayant une invalidité permanente, aux femmes poursuivant des études doctorales, aux étudiants à temps partiel dans le besoin, aux étudiants dans le besoin ayant une invalidité permanente et aux étudiants ayant des personnes à charge. À la différence des prêts d'études canadiens, les SCE n'ont pas à être remboursées.

[1] *En vertu du régime de prêts garantis, le gouvernement fédéral garantit aux prêteurs le remboursement des prêts d'études canadiens.*
[2] *Dans le cadre du régime à risques partagés, le gouvernement fédéral a versé à neuf prêteurs privés une prime de 5 % pour avoir accepté le risque de ne pas se faire rembourser.*
[3] *Depuis août 2000, le gouvernement fédéral finance directement les prêts et a attribué des contrats à des tiers fournisseurs de services pour administrer le processus de prêt. La Loi fédérale d'aide financière aux étudiants et son règlement ont été modifiés en 2000 pour permettre le financement direct des prêts.*

POINTS SAILLANTS

- Le rapport annuel du Programme canadien de prêts aux étudiants (PCPE) a pour but d'informer le Parlement, les Canadiens et les Canadiennes du rendement du PCPE pour l'année de prêt 2002-2003 (1er août 2002 au 31 juillet 2003) et de leur fournir des renseignements financiers détaillés pour l'exercice 2002-2003 (1er avril 2002 au 31 mars 2003).
- Les données contenues dans le présent rapport représentent **seulement la part fédérale** d'un prêt étudiant.
- Depuis le 1er août 2000, le gouvernement du Canada finance directement les prêts fédéraux d'études aux emprunteurs.
- Dans le budget fédéral de 2001 on a accru le soutien aux emprunteurs dans le cadre des prêts d'études canadiens en majorant le montant maximum des subventions aux étudiants ayant une invalidité permanente de 5 000 $ à 8 000 $ par année de prêt. On y a également annoncé une nouvelle subvention canadienne pour études à l'intention des étudiants dans le besoin ayant une invalidité permanente. Cette subvention, pouvant atteindre 2 000 $ par année de prêt, aidera à répondre aux besoins financiers d'un étudiant qui n'est pas complètement couvert par le montant maximal d'aide financière disponible. Ces mesures sont entrées en vigueur le 1er août 2002.

PORTEFEUILLE DES PRÊTS D'ÉTUDES CANADIENS

- La valeur totale du portefeuille des prêts d'études canadiens était de 10,18 milliards de dollars au 31 mars 2003. Cela représente une hausse de 245 millions de dollars depuis le 31 mars 2002.
- En date du 31 mars 2003, les prêts aux étudiants en cours d'études représentaient 38 % du portefeuille total, alors que les prêts d'études canadiens en cours de remboursement totalisaient 62 % du portefeuille des emprunts.

VERSEMENTS DE PRÊTS

Durant l'année de prêt 2002-2003 :

- le PCPE a permis d'aider environ 42 % des étudiants inscrits dans un établissement d'enseignement postsecondaire dans les provinces et les territoires qui participent au Programme*;
- au total, 1,55 milliard de dollars en prêts ont été déboursés pour aider 331 763 emprunteurs étudiant à temps plein et à temps partiel;
- environ 430 000 emprunteurs ont reçu des bonifications d'intérêts pendant leurs études, alors que le gouvernement du Canada a bonifié les intérêts sur les prêts aux étudiants en cours d'études pour un total de 139,4 millions de dollars.

Prêts d'études à temps plein

Pour l'année de prêt 2002-2003 :

- 328 991 étudiants à plein temps du niveau postsecondaire ont reçu des prêts d'études canadiens totalisant 1,54 milliard de dollars;
- le montant du prêt moyen déboursé a légèrement augmenté, passant de 4 586 $ en 2001-2002 à 4 695 $ en 2002-2003;

* *La Colombie-Britannique, l'Alberta, la Saskatchewan, le Manitoba, l'Ontario, le Nouveau-Brunswick, la Nouvelle-Écosse, l'Île-du-Prince-Édouard, Terre-Neuve-et-Labrador ainsi que le territoire du Yukon participent au PCPE. Le PCPE fournit des paiements compensatoires au Québec, aux Territoires du Nord-Ouest et au Nunavut pour leurs propres programmes provinciaux-territoriaux d'aide aux étudiants, étant donné qu'ils ne participent pas directement au PCPE.*

- la majorité des emprunteurs d'un prêt étudiant résidaient en Ontario et en Colombie-Britannique. Les emprunteurs de l'Ontario représentaient 44,6 % de tous les emprunteurs d'un prêt d'études canadien alors que les emprunteurs de la Colombie-Britannique représentaient un autre 19,6 %;
- le pourcentage des emprunteurs d'un prêt d'études canadien fréquentant les universités et les collèges communautaires est demeuré stable depuis l'année de prêt 2001-2002, avec 54 % et 34 % respectivement.

Prêts d'études à temps partiel

Durant l'année de prêt 2002-2003 :

- un montant de 4,6 millions de dollars a été versé à 2 772 étudiants à temps partiel qui représentaient moins de 1 % du nombre total des emprunteurs des prêts d'études canadiens;
- le prêt moyen consenti aux étudiants à temps partiel a diminué de 68 $, passant de 1 717 $ en 2001-2002 à 1 649 $ durant l'année de prêt 2002-2003;
- la majorité des emprunteurs étudiant à temps partiel résidait en Alberta (36,6 %), province suivie par l'Ontario avec 26,3 %. Ce pourcentage est demeuré constant par rapport à l'année de prêt précédente;
- de tous les emprunteurs étudiant à temps partiel, 51,2 % fréquentaient une université, 36,3 %, des collèges communautaires et le reste, soit 12,4 %, des établissements privés.

Subventions canadiennes pour études

Durant l'année de prêt 2002-2003 :

- 55 625 subventions canadiennes pour études (SCE) ont été octroyées, ce qui représente une valeur approximative totale de 75,5 millions de dollars;
- la majorité des SCE (79 %) ont été consenties à des étudiants ayant des personnes à charge, ce qui totalisait environ 55,4 millions de dollars;
- 1 364 étudiants ont reçu la nouvelle SCE accordée aux étudiants dans le besoin ayant une invalidité permanente, soit un total de 2,2 millions de dollars.

PROFIL DÉMOGRAPHIQUE DES EMPRUNTEURS DE PRÊTS D'ÉTUDES CANADIENS

Durant l'année de prêt 2002-2003 :

- environ 45 % des emprunteurs étudiant à plein temps avaient 21 ans et moins et 30 % avaient de 22 à 25 ans;
- les emprunteurs de 26 à 29 ans représentaient environ 11 % des emprunteurs étudiant à temps complet et ceux de 30 ans et plus, 14 %;
- environ 32 % des emprunteurs étudiant à temps partiel avaient plus de 30 ans, et 27,5 % d'entre eux avaient 21 ans et moins;
- 58,8 % des emprunteurs étudiant à temps plein étaient des femmes, tandis que les hommes constituaient 41,2 % de ce groupe. Environ 65 % des emprunteurs étudiant à temps partiel étaient des femmes, et 34,8 %, des hommes.

MOBILITÉ DES EMPRUNTEURS

Durant l'année de prêt 2002-2003 :

- environ 88,6 % de tous les emprunteurs de prêts d'études canadiens étaient restés dans leur province ou territoire de résidence pour étudier, alors que 11,4 % des emprunteurs (37 520) étudiaient hors de leur province ou territoire de résidence;
- dans l'ensemble, la mobilité des emprunteurs des provinces et des territoires a légèrement diminué par rapport à l'année précédente, passant de 11,7 % pour l'année de prêt 2001-2002 à 11,4 % pour l'année de prêt 2002-2003;
- la mobilité était particulièrement remarquable dans les provinces et les territoires où les établissements postsecondaires étaient peu nombreux. Bien que seulement 11,4 % de l'ensemble des emprunteurs aient poursuivi leurs études hors de leur province ou territoire de résidence, 88,1 % de tous les emprunteurs du Yukon faisaient leurs études hors de leur territoire de résidence.

ENDETTEMENT

Durant l'année de prêt 2002-2003 :

- l'endettement moyen relatif aux prêts d'études canadiens (montant dû par les emprunteurs une fois leurs études terminées) s'élevait à 10 265 $, et ce montant était supérieur de 726 $ au niveau d'endettement pour l'année de prêt 2001-2002;
- l'endettement moyen en Alberta, en Colombie-Britannique, au Manitoba et au Yukon était au-dessous de la moyenne nationale de 10 265 $;
- au Manitoba, les emprunteurs devaient le moins au moment de la consolidation[1] de leur dette (8 530 $), tandis qu'en Nouvelle-Écosse les emprunteurs devaient le plus au moment de la consolidation (11 768 $);
- l'endettement moyen a augmenté dans toutes les provinces et les territoires par comparaison avec l'année de prêt 2001-2002. On observait les augmentations les plus fortes à l'Île-du-Prince-Édouard et au Yukon avec 1 804 $ et 1 550 $ respectivement, alors qu'en Ontario et au Nouveau-Brunswick elles se situaient au plus bas avec 412 $ et 580 $ respectivement.

EXEMPTION D'INTÉRÊTS ET RÉDUCTION DE LA DETTE EN COURS DE REMBOURSEMENT

Durant l'année de prêt 2002-2003 :

- 134 186 emprunteurs ont fait une demande d'exemption d'intérêts (EI);
- de ces demandeurs, 128 235 emprunteurs ont bénéficié d'une EI, ce qui équivaut à un coût total de 77,2 millions de dollars;
- le nombre d'emprunteurs bénéficiant d'une EI a diminué à 128 235, alors qu'il s'élevait à 140 461 en 2001-2002 et à 154 895 en 2000-2001;

[1] Une consolidation a lieu lorsque l'emprunteur a terminé ses études et commence son remboursement. Cela se produit généralement six mois après la fin des études.

- le temps moyen pendant lequel les emprunteurs bénéficient d'une EI a augmenté à 7,15 mois, alors qu'il se situait à 6,41 mois en 2001-2002;
- le capital moyen impayé d'un bénéficiaire d'EI était de 13 540 $, soit 980 $ de plus que pour l'année de prêt 2001-2002;
- les emprunteurs de plus de 30 ans représentaient le pourcentage le plus élevé de bénéficiaires d'une EI (37 %);
- 63 % de tous les bénéficiaires d'une EI étaient des femmes, alors que les hommes constituaient 37 % des bénéficiaires;
- 1 523 emprunteurs bénéficiaient de la réduction de la dette en cours de remboursement (RDR) pour un total de 8,6 millions de dollars;
- les dépenses liées à la RDR ont atteint 8,6 millions de dollars, alors qu'elles s'établissaient à 5,3 millions de dollars pour l'année de prêt 2001-2002 et à 2,9 millions de dollars pour l'année de prêt 2000-2001.

DÉFAUT DE PAIEMENT

- Le taux de défauts de remboursement sur une période de trois ans est la proportion du montant dont le remboursement va commencer et qui, selon les prévisions du PCPE, sera en défaut trois ans après la consolidation. Le taux de défauts de remboursement pondéré, prévu sur une période de trois ans (pour des prêts directs, à risques partagés et garantis) en 2002-2003 était de 24,13 %, soit une baisse par rapport à 24,98 % pour l'année de prêt 2001-2002.

SATISFACTION DES CLIENTS

En janvier 2003, les responsables du PCPE ont mené une enquête sur la satisfaction des clients auprès de détenteurs de prêts directs ayant eu affaire avec eux. Selon l'enquête :

- 80 % des emprunteurs étaient satisfaits de leur interaction avec les représentants du PCPE en ce qui concerne leur prêt d'études canadien. C'est une augmentation de 9 % par rapport à l'étude sur la satisfaction des clients réalisée en 2002;
- 12 % des clients ont indiqué que le service s'était amélioré alors que 6 % ont dit qu'il avait empiré;
- la majorité des clients (73 %) qui avaient contacté le PCPE n'avait pas connu de problèmes au niveau de leurs transactions avec les représentants du programme, et près de quatre clients sur cinq (79 %) ont dit qu'ils avaient reçu toute l'information ou tout le service dont ils avaient besoin.

1. INTRODUCTION

Le rapport annuel du Programme canadien de prêts aux étudiants (PCPE) a pour but d'informer le Parlement et les Canadiens et les Canadiennes du rendement du PCPE pour l'année de prêt 2002-2003 (1er août 2002 au 31 juillet 2003) et de leur fournir des renseignements financiers détaillés au sujet de l'exercice 2002-2003 (1er avril 2002 au 31 mars 2003).

Ce rapport n'est ni un document de politique ni un document de recherche, mais un recueil de données qui fournissent un résumé des activités des programmes visant à informer le lecteur de l'état du PCPE. Il importe de noter que toutes les données contenues dans ce rapport représentent **seulement la part fédérale** d'un prêt étudiant.

Le rapport offre avant tout au lecteur des renseignements de base sur le PCPE, notamment sur les rôles et les responsabilités, et les activités liées au programme pour l'année de prêt 2002-2003.

La présente section est suivie de détails sur le rendement général du portefeuille des prêts d'études canadiens, y compris des renseignements sur les versements de prêts, les données démographiques sur les emprunteurs et le portefeuille de remboursement.

La dernière section porte sur les dépenses inhérentes au programme dans le cadre du PCPE.

2. PROGRAMME CANADIEN DE PRÊTS AUX ÉTUDIANTS

A. CONTEXTE

Depuis 1964, le Programme canadien de prêts aux étudiants (PCPE) a réduit les obstacles financiers à l'éducation postsecondaire en accordant des prêts et des subventions aux étudiants de niveau postsecondaire dans le besoin. Jusqu'au 31 juillet 2000, le gouvernement du Canada garantissait[1] les prêts d'études canadiens ou payait une prime de risque[2] aux institutions financières participantes. Depuis le 1er août 2000, le gouvernement du Canada finance directement les prêts d'études canadiens aux emprunteurs.

Dans le discours du Trône de 2001, le gouvernement réitérait son engagement de réduire les obstacles à l'éducation postsecondaire :

> *Le Canada ne réalisera son plein potentiel que dans la mesure où il investira à plein régime dans les compétences et le talent des Canadiens. Pour réussir dans l'économie du savoir, le Canada devra compter sur des hommes et des femmes entreprenants et hautement qualifiés... Avec les provinces et les territoires ainsi qu'avec les organismes non gouvernementaux, le gouvernement du Canada veillera à ce que tous les Canadiens, jeunes et vieux, puissent atteindre leurs objectifs en matière d'apprentissage.*

Autres mesures gouvernementales d'aide financière aux étudiants

Il incombe aux gouvernements, aux étudiants et à leurs familles de réduire les obstacles financiers à l'éducation postsecondaire. Le PCPE est le plus vaste programme d'aide financière aux étudiants canadiens ayant fait la preuve de leurs besoins financiers. Toutefois, le PCPE n'est qu'un des nombreux programmes fédéraux, provinciaux et territoriaux qui encouragent les Canadiens et les Canadiennes à poursuivre des études postsecondaires et les appuient en ce sens. Les autres initiatives fédérales qui visent à augmenter l'accès à l'éducation postsecondaire en réduisant les obstacles financiers et sociaux comprennent celles qui suivent :

- Le Transfert canadien en matière de santé et de programmes sociaux (TCSPS) fournit un financement global pour aider les provinces et les territoires au chapitre de l'enseignement postsecondaire, des soins de santé, de l'aide sociale et des services sociaux[3].
- Les 2,5 milliards de dollars investis par le gouvernement du Canada dans la Fondation canadienne des bourses d'études du millénaire permettent d'accorder à quelque 100 000 étudiants admissibles environ 3 000 $ par année, pour un total annuel de 300 millions de dollars.
- Le ministère des Affaires indiennes et du Nord canadien (AINC) aide les étudiants autochtones et inuits du niveau postsecondaire à payer les droits de scolarité, leurs manuels scolaires, leurs déplacements et leurs frais de subsistance par l'entremise du Programme de soutien aux étudiants du niveau postsecondaire (PSENP) et du Programme préparatoire à l'entrée au collège et à l'université

[1] *De 1964 à 1994, l'aide financière était offerte aux étudiants par l'intermédiaire des banques et des coopératives de crédit sous forme de prêts entièrement garantis par le gouvernement.*

[2] *En 1995, la* Loi fédérale sur l'aide financière aux étudiants *(LFAFE) est entrée en vigueur pour permettre une entente de partage des risques entre le gouvernement fédéral et les institutions financières participantes. Ces dernières recevaient une prime correspondant à 5 % de la valeur des prêts faisant l'objet de remboursement afin de les compenser pour les défauts de paiement. La récupération des prêts est devenue la pleine responsabilité des institutions financières.*

[3] *En février 2003, le gouvernement a annoncé la restructuration du TCSPS pour créer un Transfert canadien en matière de santé (TCS) distinct et un Transfert canadien en matière de programmes sociaux (TCPS) en vigueur le 1er avril 2004.*

(PPECU). Il vient également en aide aux établissements postsecondaires par l'entremise du Programme d'aide aux étudiants indiens (PAEI) afin qu'ils conçoivent et offrent des programmes spéciaux à l'intention des Autochtones.

- La Subvention canadienne pour l'épargne-études (SCEE) encourage les Canadiens à épargner en vue des études postsecondaires de leurs enfants en versant jusqu'à 400 $ par année sous forme de subventions aux bénéficiaires d'un régime enregistré d'épargne-études.
- Dans le budget fédéral de 2001, on a exempté de l'impôt sur le revenu l'aide gouvernementale à l'égard des frais de scolarité pour la formation de base des adultes en vertu de certains programmes gouvernementaux. Il a également élargi l'accès au crédit pour études aux personnes qui reçoivent une aide financière imposable pour l'éducation postsecondaire dans le cadre de certains programmes gouvernementaux. Le crédit d'impôt pour études aide les étudiants à compenser les dépenses liées à leurs études et il s'élève à 400 $ par mois pour les études à temps plein et à 120 $ par mois pour les études à temps partiel. Ces améliorations permettent d'offrir un allègement fiscal à plus de 65 000 Canadiens qui perfectionnent leurs compétences et de leur donner accès aux mêmes avantages fiscaux que les autres étudiants du niveau postsecondaire.
- Toutes les personnes ayant contracté des prêts fédéraux, provinciaux ou territoriaux bénéficient maintenant d'un allègement fiscal par l'entremise d'un crédit d'impôt fédéral sur les intérêts annuels de leurs paiements de prêts étudiants.
- Le Programme des langues officielles dans l'enseignement accorde de l'aide financière aux provinces et aux territoires pour l'enseignement dans la langue de la minorité et l'enseignement de la langue seconde.
- Le Programme d'assurance-emploi fournit un soutien du revenu aux apprentis durant les périodes de formation en salle de classe.

En plus d'administrer les prêts d'études canadiens consentis aux emprunteurs, les partenaires provinciaux et territoriaux consentent des prêts, des subventions et des bourses d'études pour améliorer l'accès à l'enseignement postsecondaire.

Facteurs externes ayant une incidence sur le rendement

Les facteurs environnementaux et la conjoncture économique affectent le rendement du PCPE. La conjoncture économique, par exemple, peut avoir un effet sur la fréquentation des établissements postsecondaires, le nombre d'étudiants en quête d'aide financière, la dépendance à l'égard des programmes de gestion de la dette (notamment l'exemption d'intérêts et la réduction de la dette), et les taux de remboursement de la dette.

B. ACTIVITÉS ET LOGIQUE DU PROGRAMME

Dans le cadre du PCPE, la principale activité est d'octroyer des prêts et des subventions aux étudiants de niveau postsecondaire ayant des besoins financiers pour réduire, à court terme, les obstacles à l'éducation postsecondaire. En réduisant ces obstacles, le PCPE compte accroître la participation et les taux de réussite des emprunteurs du niveau postsecondaire. À long terme, cette augmentation peut

entraîner de meilleures possibilités d'emploi et une capacité renforcée des emprunteurs de jouer un rôle actif dans la société canadienne.

En vue de réaliser ces résultats, le PCPE offre également des subventions canadiennes pour études (SCE), accorde une bonification d'intérêts aux études ainsi qu'une aide au remboursement aux emprunteurs. Ces activités font du PCPE un programme unique, parce que les institutions de prêts privées n'offrent pas de services semblables pour aider à réduire le fardeau de la dette des emprunteurs du niveau postsecondaire.

En octroyant des prêts d'études canadiens et des subventions, et en bonifiant les intérêts qui s'y rapportent pendant que les étudiants poursuivent leurs études, le gouvernement du Canada réduit les obstacles financiers à l'éducation postsecondaire. L'aide offerte permet aux étudiants de se concentrer sur leurs études, puisqu'ils n'ont pas à faire face au fardeau financier d'un remboursement immédiat.

Assurer la satisfaction des emprunteurs signifie également gérer le portefeuille de remboursement des prêts en les aidant à planifier leur remboursement. Cela comprend des programmes tels que l'exemption d'intérêts et la réduction de la dette en cours de remboursement et, le cas échéant, la révision des conditions du calendrier de remboursement des prêts. Toutes ces mesures augmentent la satisfaction des emprunteurs, et devraient entraîner un meilleur taux de remboursement de la part de ceux-ci.

Il importe également que le PCPE établisse une bonne relation avec les emprunteurs et les emprunteurs potentiels en élaborant des produits de communication comme Ciblétudes Interactif et des guides d'information, et en mettant à leur disposition des centres d'appels pour les aider à prendre des décisions financières mieux éclairées au chapitre du financement de leurs études postsecondaires. Voir l'**annexe A** pour plus de précisions.

Le PCPE cherche constamment à améliorer l'expérience de prêt des emprunteurs. Un moyen d'y arriver est d'intégrer les prêts fédéraux et les prêts provinciaux ou territoriaux aux étudiants. L'objectif de l'intégration est de simplifier et de rationaliser les processus de demande de prêt étudiant et de remboursement de celui-ci au moyen d'un guichet administratif commun. Ainsi les étudiants n'auraient-ils qu'un seul certificat de prêt d'étude et une seule dette et ne feraient qu'un seul versement sur leur prêt étudiant. En 2001, l'Ontario et la Saskatchewan ont signé des accords d'intégration avec le PCPE. Actuellement, les responsables du PCPE travaillent avec d'autres administrations pour atteindre cet objectif.

Rôles et responsabilités

Le PCPE est un programme complexe qui, de concert avec de nombreux partenaires, administre efficacement les prêts et les subventions aux étudiants. Ces partenaires comprennent les provinces participantes, le Yukon, deux fournisseurs de services du secteur privé, Travaux publics et Services gouvernementaux Canada, Ressources humaines et Développement des compétences Canada et Développement social Canada*.

* *En décembre 2003, le premier ministre Paul Martin a annoncé la division du ministère du Développement des ressources humaines du Canada en deux organisations distinctes : Ressources humaines et Développement des compétences Canada, et Développement social Canada.*

L'admissibilité à un prêt d'études canadien est fondée sur les besoins financiers de l'étudiant qui sont déterminés en calculant les dépenses liées à ses études et les ressources disponibles durant cette période d'études. Les ressources évaluées comprennent le revenu, les biens, les contributions du conjoint et les contributions des parents. Les dépenses comprennent les frais de scolarité, le coût des manuels scolaires, des fournitures, les allocations de subsistance, les frais de déplacement et de garderie. Le coût de l'éducation postsecondaire est également directement lié au choix de l'établissement d'enseignement postsecondaire de l'étudiant, au programme d'études, aux frais de scolarité et au coût de la vie hors du foyer familial.

En vertu de la formule du PCPE, le gouvernement du Canada verse un financement équivalant à 60 % des besoins estimés de l'étudiant jusqu'à concurrence d'un maximum de 165 $ par semaine d'études. Les gouvernements provinciaux et territoriaux financent le reste des besoins évalués des étudiants, soit 40 %. Bien que le Québec, le Nunavut et les Territoires du Nord-Ouest ne participent pas au PCPE, préférant exploiter des programmes indépendants, ils reçoivent des paiements compensatoires annuels du gouvernement fédéral pour les aider à exécuter leurs propres programmes d'aide financière aux étudiants.

Les bureaux d'aide aux étudiants situés dans les provinces et les territoires déterminent les besoins financiers des étudiants selon les termes du PCPE, établissent ces besoins au regard de leurs propres programmes d'aide provinciaux-territoriaux, administrent leurs propres régimes d'aide, traitent les demandes de prêt et déterminent l'admissibilité des étudiants aux subventions canadiennes pour études.

Depuis le 1er août 2000, le gouvernement du Canada a financé directement les prêts étudiants fédéraux aux emprunteurs. Le PCPE répartit le portefeuille de prêts étudiants entre les établissements publics et privés pour permettre à chacun des deux fournisseurs de services retenus d'adapter ses services pour répondre aux besoins des emprunteurs. Ces fournisseurs de services fonctionnent sous l'appellation de Centre de service national de prêts aux étudiants (CSNPE) et gèrent les comptes d'emprunt des étudiants au nom du PCPE.

Ciblétudes Interactif et services en ligne

Pour s'acquitter de son engagement à l'égard de l'excellence du service, le PCPE s'efforce de tirer le meilleur parti possible des technologies de l'information et des services en ligne en ce qui concerne la conception et la prestation de son programme. Un élément central de son engagement est le site Web Ciblétudes (www.cibletudes.ca). Ce guichet unique d'information et d'outils de planification interactifs en ligne aide les Canadiens à explorer les possibilités d'apprentissage et d'éducation, à concevoir des stratégies d'apprentissage et à élaborer des plans financiers pour atteindre leurs objectifs. Par l'intermédiaire de la section Ciblétudes du Centre de service national de prêts aux étudiants (CSNPE), le PCPE offre à ses clients actuels et futurs les outils et l'information qui les aideront à faire une demande de prêt étudiant, à le conserver et à le rembourser.

En 2002-2003, le PCPE a fait d'importants progrès en ce qui concerne la prestation de services en ligne en continuant à développer le site Web Ciblétudes. Les projets et les activités menés à bien sous-tendent les objectifs à l'échelle ministérielle et gouvernementale, y compris la visibilité fédérale croissante et la prestation de services axés sur les clients. Ciblétudes et le CSNPE ont été relancés avec un nouvel aspect et une convivialité accrue, conformément aux normes et lignes directrices du Gouvernement en direct. Les gestionnaires du site ont restructuré les outils de navigation, ont rendu le contenu plus facile à lire et plus cohérent, et mis à jour l'outil de recherche des « Programmes et établissements d'enseignement » qui comprend maintenant des descriptions détaillées de près de 18 000 programmes postsecondaires offerts dans l'ensemble du Canada.

Le nouveau contenu présenté par le CSNPE a été restructuré en fonction du cycle de vie des prêts étudiants, fournissant aux clients de l'information et des services en ligne dans les domaines de la demande, de la conservation et du remboursement des prêts. Le nouveau modèle utilisé pour le CSNPE permet aux utilisateurs d'adapter l'information à leur situation à partir de questions d'auto-identification concernant la province ou le territoire de résidence, le type d'établissement, et le niveau des études. De plus, sur le site modifié du CSNPE (www.cibletudes.ca), on a optimisé les liens avec les provinces intégrées (Ontario et Saskatchewan) pour favoriser la prestation efficace des programmes et le service axé sur les clients.

Grâce aux activités promotionnelles et aux ressources ciblées du service en ligne, le site Web Ciblétudes peut toucher un vaste public, y compris des étudiants, des clients actuels et futurs du PCPE, des professionnels, des enseignants et des parents. Par le biais de 14 événements sur l'éducation et les carrières, on a fait la promotion de Ciblétudes auprès d'environ 200 000 membres appartenant à des publics cibles en 2002-2003. Un nouveau service en ligne, Ciblétudes Pro, a été lancé en janvier 2003 lors de la conférence connue sous le nom de Consultation nationale touchant le développement de carrière (CONAT). Cette ressource, ainsi que le Guide du facilitateur qui l'accompagne, est conçue pour les enseignants et les professionnels du domaine du développement professionnel qui désirent aider leurs étudiants et leurs clients à utiliser ce site.

En mars 2003, on a tenu des groupes de discussion à l'échelle nationale avec des étudiants des écoles secondaires, des emprunteurs actuels et potentiels de prêts d'études canadiens, des conseillers et des enseignants d'écoles secondaires pour parler du site Web Ciblétudes et de la brochure. On a demandé aux participants d'évaluer la fonctionnalité, la clarté, l'organisation du contenu et l'utilité du site Web. Le feed-back obtenu à partir des exercices d'évaluation a permis de conclure que le site Web Ciblétudes et la brochure qui l'accompagne constituent une source d'information efficace dans la planification et le financement de sa propre éducation.

Travail de collaboration avec les partenaires provinciaux et territoriaux

Le personnel du PCPE s'efforce constamment d'améliorer la communication et le service aux étudiants. À cette fin, il a mis sur pied des groupes de travail en collaboration avec les provinces et les territoires et d'autres intervenants.

Le mandat du PCPE comporte la coprésidence du Comité consultatif intergouvernemental sur l'aide financière aux étudiants (CCIAFE). Ce forum fédéral-provincial-territorial a été créé en 1987 par le secrétaire d'État et le Conseil des ministres de l'Éducation (Canada) (CMEC) pour tenir des consultations permanentes sur l'élaboration des programmes et des politiques. Il comprend des représentants des ministères fédéraux, provinciaux et territoriaux responsables de l'aide financière aux étudiants, qui se rencontrent au moins deux fois l'an pour discuter de critères administratifs de base et coordonner leurs programmes et politiques respectifs. Le CCIAFE crée également des groupes de travail fédéraux, provinciaux et territoriaux pour régler des questions particulières touchant l'aide financière aux étudiants.

En avril 2003, le CMEC a approuvé un cadre stratégique de désignation pancanadien élaboré par le CCIAFE qui guidera les provinces et les territoires dans l'élaboration de leurs propres politiques de désignation. Le cadre remet l'accent sur l'objectif fondamental des programmes gouvernementaux de prêts aux étudiants qui est d'accroître l'accès à l'éducation postsecondaire.

Communications avec les intervenants

Le PCPE consulte les groupes d'intervenants par l'entremise du Groupe consultatif national sur l'aide financière aux étudiants (GCNAFE). Ce groupe a été créé en 1987 pour donner aux associations étudiantes, aux organismes à vocation éducative et aux institutions financières un moyen de communiquer leurs opinions sur les politiques et les pratiques fédérales d'aide financière aux étudiants. Le GCNAFE se réunit deux fois l'an pour discuter de questions spécifiques et formuler ses commentaires sur l'élaboration des politiques et la prestation des programmes.

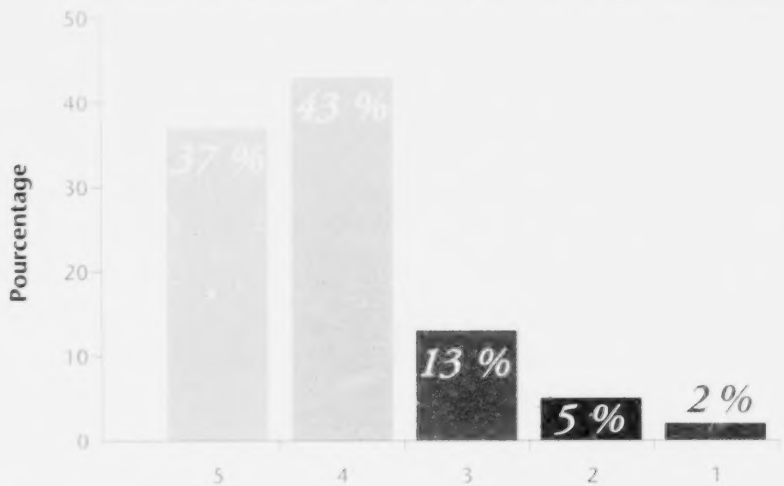
Le PCPE continue à collaborer avec les provinces, les territoires et les intervenants à la tenue d'initiatives de communication pour s'assurer que les messages et l'information atteignent les publics visés. Faire en sorte que les provinces et les territoires veillent à ce que la demande, l'évaluation, le versement et le remboursement de l'aide du PCPE soient l'objet d'une prestation coordonnée est également une priorité.

3. SATISFACTION DES CLIENTS

En janvier 2003, le PCPE a mené un sondage sur la satisfaction des clients ayant un prêt direct et qui avaient fait affaire avec des représentants du PCPE. Au total, 906 entrevues ont été menées et on demandait aux répondants d'évaluer, sur une échelle de cinq points, leur niveau de satisfaction à l'égard du service qu'ils avaient reçu dans les six mois précédant le sondage[10].

Quatre-vingts pour cent (80 %) des emprunteurs étaient satisfaits de leur interaction avec le PCPE relativement à leur prêt d'études canadien, ce qui représente une augmentation de 9 % par rapport au sondage sur la satisfaction des clients mené en 2002 (**graphique 1**).

Graphique 1
Satisfaction globale à l'égard de la qualité des services



(Échelle de 5 points : 5 = très satisfait; 1 = très insatisfait)

On demandait aussi aux emprunteurs qui avaient eu un prêt d'études canadien durant plus de deux ans si la qualité du service qu'ils avaient reçu était restée la même ces dernières années. Soixante-dix-neuf pour cent (79 %) des emprunteurs pensaient que la qualité du service était demeurée la même (ce qui représente une augmentation par rapport aux 72 % observés en 2002). Douze pour cent (12 %) des emprunteurs ont déclaré que le service s'était amélioré, alors que 6 % ont dit qu'il avait baissé. Le dernier pourcentage représente une amélioration en comparaison au sondage précédent où 9 % des emprunteurs ont dit que le service avait empiré.

[10] *Compte tenu de la taille de cet échantillon, on peut considérer que ces résultats sont exacts à +/-3,4 %, soit 19 fois sur 20 (estimation la plus prudente).*

La majorité des emprunteurs (73 %) qui avaient communiqué avec le PCPE au cours des six mois précédents n'ont pas eu de problèmes concernant leurs transactions avec ce Programme. En outre, près de quatre emprunteurs sur cinq (79 %) ont dit avoir reçu toute l'information ou tous les services dont ils avaient besoin.

En ce qui concerne les domaines du service, les emprunteurs étaient des plus satisfaits de la facilité d'accès aux services dans la langue de leur choix (91 % étaient satisfaits) ainsi que de la courtoisie (80 % étaient satisfaits) et de l'équité (79 % étaient satisfaits) dont on avait fait preuve à leur endroit.

Lorsqu'on leur a demandé d'évaluer l'importance de ces aspects du service, les répondants étaient généralement d'accord pour dire que tous les aspects étaient importants. La compétence du personnel (90 %) était des plus importante pour les emprunteurs, suivie de la mesure dans laquelle les emprunteurs et le personnel comprenaient tous deux les prochaines étapes et de la prestation équitable des services (87 % chacune). Plus de quatre emprunteurs sur cinq (85 %) ont dit que la facilité d'accès au service était importante, tandis qu'un pourcentage semblable (83 %) appréciait la mesure dans laquelle ils étaient informés. Enfin, environ 75 % des emprunteurs ont évalué la courtoisie du personnel, les délais d'attente et la facilité d'accès au service dans la langue de leur choix comme étant des aspects importants du service.

Le sondage sur la satisfaction des clients portait également sur des questions liées aux études postsecondaires. Lorsqu'on leur a demandé leur avis sur le financement de leur éducation postsecondaire, 43 % des emprunteurs ont dit que s'ils n'avaient pas reçu leur prêt d'études canadien, ils auraient d'abord travaillé pour économiser de l'argent pour poursuivre leurs études. Un quart (26 %) a dit qu'ils auraient dû prendre un emploi supplémentaire tout en poursuivant leurs études et 15 % n'auraient absolument pas envisagé de faire des études postsecondaires sans le prêt d'études canadien. Il y en a relativement peu qui auraient réduit leur programme d'études ou pris des cours menant à un diplôme plus court ou à un diplôme différent, ce qui témoigne de l'incidence positive du PCPE sur l'aide aux emprunteurs et l'accès à l'éducation postsecondaire.

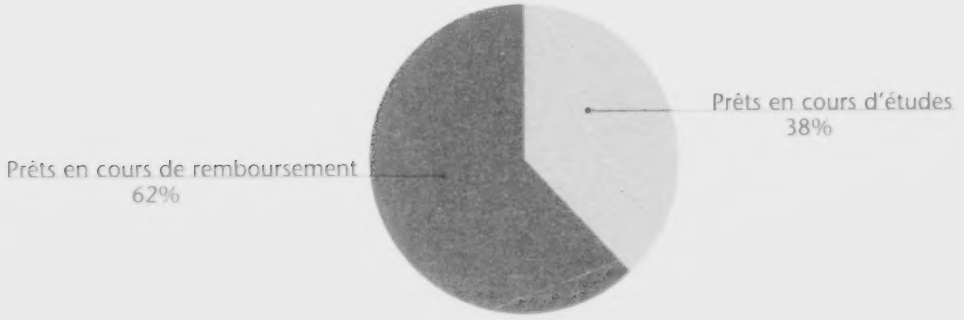
4. PORTEFEUILLE DES PRÊTS D'ÉTUDES CANADIENS

La valeur totale du portefeuille du PCPE pour tous les prêts en cours d'études et en cours de remboursement (notamment les prêts garantis, les prêts à risques partagés et les prêts directs) était de 10,18 milliards de dollars le 31 mars 2003. Cela représentait une hausse de 245 millions de dollars au-dessus de la valeur au 31 mars 2002.

Les prêts aux étudiants en cours d'études correspondaient à 3,85 milliards de dollars (38 %) du portefeuille total, alors que les prêts en cours de remboursement représentaient 6,34 milliards de dollars (62 %) du portefeuille total.

Le **graphique 2** illustre le portefeuille total des prêts d'études canadiens pour les prêts en cours d'études[11] et en cours de remboursement[12] en ce qui concerne les régimes de prêts garantis, de prêts à risques partagés et de prêts directs, et ce en date du 31 mars 2003.

Graphique 2
Portefeuille des prêts du PCPE au 31 mars 2003



Comme aucun nouveau prêt n'a été accordé dans le cadre des régimes de prêts garantis et à risques partagés, le nombre et la valeur des prêts directs continueront d'augmenter, tandis que le nombre et la valeur des prêts garantis et à risques partagés continueront de diminuer[13]. On prévoit abandonner graduellement les prêts garantis d'ici 10 ans et les prêts à risques partagés d'ici 15 ans[14].

A. PORTEFEUILLE DES PRÊTS EN COURS D'ÉTUDES

Le nombre de prêts garantis et de prêts à risques partagés accordés aux étudiants en cours d'études a continué à diminuer, représentant respectivement seulement 2 % (83,8 millions de dollars) et 23 % (887,2 millions de dollars) du portefeuille total des prêts en cours d'études, au 31 mars 2003.

[11] *« En cours d'études » renvoie aux emprunteurs qui fréquentent encore un établissement postsecondaire et qui n'ont pas commencé à rembourser leur prêt d'études canadien. Cela comprend les emprunteurs qui se trouvent dans la période de six mois suivant la fin de leurs études postsecondaires (c.-à-d. la période de grâce). Durant la période de grâce, les intérêts d'un prêt s'accumulent dès que prennent fin les études de l'emprunteur qui n'est toutefois tenu de commencer ses paiements que six mois plus tard.*

[12] *« En cours de remboursement » renvoie aux emprunteurs qui ont achevé leurs études postsecondaires et qui ont commencé à rembourser leur prêt d'études canadien. Cela comprend les emprunteurs qui bénéficient d'une exemption d'intérêts et de la réduction de la dette en cours de remboursement.*

[13] *N'importe quel étudiant peut avoir obtenu un ou tous les types de prêts.*

[14] *Bureau de l'actuaire en chef*, Rapport actuariel sur le Programme canadien de prêts aux étudiants au 31 juillet *2002*.

À la différence de la valeur des prêts garantis et à risques partagés, la valeur des prêts directs en cours d'études continuera d'augmenter. Ces derniers représentaient 75 % (2,875 milliards de dollars) de tous les prêts en cours d'études au 31 mars 2003. C'est une augmentation par rapport aux 60 % observés au 31 mars 2002. La valeur des prêts directs en cours d'études s'est accrue de 20 % (561 millions de dollars) au-dessus de la valeur au 31 mars 2002. L'**annexe B** fournit plus de précisions sur le portefeuille des prêts en cours d'études.

B. PORTEFEUILLE DES PRÊTS EN COURS DE REMBOURSEMENT

La valeur des prêts garantis et des prêts à risques partagés en cours de remboursement a diminué en comparaison à leur valeur au 31 mars 2002. Le nombre de prêts garantis en cours de remboursement a chuté de 24 % (166 millions de dollars) et les prêts à risques partagés en cours de remboursement ont diminué de 6 % (275 millions de dollars). La valeur de ces prêts continuera à diminuer étant donné que les portefeuilles de prêts garantis et à risques partagés sont supprimés progressivement.

La valeur du portefeuille des prêts directs en cours de remboursement a augmenté de 53 % (666 millions de dollars) en comparaison à leur valeur au 31 mars 2002. De même, le pourcentage des prêts directs du portefeuille total des prêts en cours de remboursement, tout comme le portefeuille des prêts garantis et à risques partagés, a diminué. Le 31 mars 2002, les prêts directs représentaient 10 % (581 millions de dollars) de tous les prêts en cours de remboursement et leur pourcentage a augmenté, représentant 20 % (1,25 milliard de dollars) de tous les prêts en cours de remboursement au 31 mars 2003. On trouvera à l'annexe B plus de précisions sur le portefeuille des prêts en cours de remboursement.

5. REMBOURSEMENT DES PRÊTS D'ÉTUDES CANADIENS

Durant l'année de prêt 2002-2003, on estimait à 785 000 le nombre d'étudiants à temps plein inscrits dans des établissements d'études postsecondaires situés dans les provinces et les territoires participant au Programme canadien de prêts aux étudiants[15]. Il y avait environ 9 000 étudiants de moins qu'au cour de l'année de prêt 2001-2002[16], alors qu'approximativement 794 000 étudiants à plein temps étaient inscrits. Parmi ces inscrits, en 2002-2003, le PCPE a aidé environ 42 % d'étudiants du niveau postsecondaire (328 991 emprunteurs étudiant à temps plein). Ce pourcentage est demeuré stable depuis l'année de prêt 2001-2002, durant laquelle le PCPE a aidé 41 % d'étudiants du niveau postsecondaire.

Au total, on a versé des prêts de 1,55 milliard de dollars à 331 763 étudiants emprunteurs à temps plein et à temps partiel durant l'année de prêt 2002-2003[17] (**tableau 1**). Bien que le nombre d'emprunteurs soit resté constant depuis l'année de prêt 2001-2002, la valeur des prêts versés s'élevait à environ 2 % de plus pour l'année de prêt 2002-2003, résultant en une hausse de 100 $ du montant moyen du prêt d'études à temps plein.

Tableau 1
Prêts d'études à temps plein et à temps partiel

	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
Situation	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $
Temps plein	343 588	1 564,7	4 554	328 674	1 507,4	4 586	328 991	1 544,7	4 695
Temps partiel	2 980	5,4	1 812	2 867	4,9	1 717	2 772	4,6	1 649
Total	**346 568**	**1 570,1**	s/o	**331 541**	**1 512,3**	s/o	**331 763**	**1 549,2**	s/o

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.

En plus d'octroyer des prêts aux emprunteurs chaque année, le gouvernement du Canada paie les intérêts sur les prêts d'études à temps plein pendant que les étudiants emprunteurs poursuivent leurs études. En outre, ces derniers ne doivent commencer à rembourser le capital qu'après avoir terminé leurs études postsecondaires. Durant l'année de prêt 2002-2003, quelque 430 000[18] emprunteurs en cours d'études ont reçu de l'aide sous forme de bonification d'intérêts, alors que le gouvernement du Canada versait 139,4 millions de dollars en prêts. Les étudiants emprunteurs à temps partiel doivent faire des paiements sur les intérêts de leur prêt pendant qu'ils poursuivent leurs études, mais ils ne sont pas tenus de rembourser le capital tant qu'ils ne sont pas en période de remboursement.

A. PRÊTS D'ÉTUDES À TEMPS PLEIN

Le nombre d'étudiants emprunteurs à temps plein est resté relativement constant en comparaison à l'année de prêt 2001-2002, avec une augmentation de 317 emprunteurs. Durant l'année de prêt 2002-2003, 328 991 étudiants à temps plein du niveau postsecondaire ont reçu un prêt d'études canadien

[15] *Le Québec, le Nunavut et les Territoires du Nord-Ouest ne participent pas au Programme canadien de prêts aux étudiants.*
[16] *Bureau de l'actuaire en chef, Rapport actuariel sur le Programme canadien de prêts aux étudiants au 31 juillet 2002.*
[17] *Étant donné qu'un étudiant peut faire des études à temps plein et à temps partiel durant la même année de prêt, l'addition des prêts directs peut avoir pour effet d'exagérer légèrement le nombre réel d'étudiants.*
[18] *Sont compris dans ce nombre les 328 991 emprunteurs qui ont reçu un prêt durant l'année de prêt 2002-2003.*

Durant l'année de prêt 2002-2003, on estimait à 785 000 le nombre d'étudiants à temps plein inscrits dans des établissements d'études postsecondaires situés dans les provinces et les territoires participant au Programme canadien de prêts aux étudiants[1]. Il y avait environ 9 000 étudiants de moins qu'au cours de l'année de prêt 2001-2002[2], alors qu'approximativement 794 000 étudiants à plein temps étaient inscrits. Parmi ces inscrits, en 2002-2003, le PCPE a aidé environ 42 % d'étudiants du niveau postsecondaire (328 991 emprunteurs étudiant à temps plein). Ce pourcentage est demeuré stable depuis l'année de prêt 2001-2002, durant laquelle le PCPE a aidé 41 % d'étudiants du niveau postsecondaire.

Au total, on a versé des prêts de 1,55 milliard de dollars à 331 763 étudiants emprunteurs à temps plein et à temps partiel durant l'année de prêt 2002-2003[3] (**tableau 1**). Bien que le nombre d'emprunteurs soit resté constant depuis l'année de prêt 2001-2002, la valeur des prêts versés s'élevait à environ 2 % de plus pour l'année de prêt 2002-2003, résultant en une hausse de 100 $ du montant moyen du prêt d'études à temps plein.

Tableau 1
Prêts d'études à temps plein et à temps partiel

	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
Situation	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $
Temps plein	343 588	1 564,7	4 554	328 674	1 507,4	4 586	328 991	1 544,7	4 695
Temps partiel	2 980	5,4	1 812	2 867	4,9	1 717	2 772	4,6	1 649
Total	**346 568**	**1 570,1**	s/o	**331 541**	**1 512,3**	s/o	**331 763**	**1 549,2**	s/o

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.

En plus d'octroyer des prêts aux emprunteurs chaque année, le gouvernement du Canada paie les intérêts sur les prêts d'études à temps plein pendant que les étudiants emprunteurs poursuivent leurs études. En outre, ces derniers ne doivent commencer à rembourser le capital qu'après avoir terminé leurs études postsecondaires. Durant l'année de prêt 2002-2003, quelque 430 000[4] emprunteurs en cours d'études ont reçu de l'aide sous forme de bonification d'intérêts, alors que le gouvernement du Canada versait 139,4 millions de dollars en prêts. Les étudiants emprunteurs à temps partiel doivent faire des paiements sur les intérêts de leur prêt pendant qu'ils poursuivent leurs études, mais ils ne sont pas tenus de rembourser le capital tant qu'ils ne sont pas en période de remboursement.

A. PRÊTS D'ÉTUDES À TEMPS PLEIN

Le nombre d'étudiants emprunteurs à temps plein est resté relativement constant en comparaison à l'année de prêt 2001-2002, avec une augmentation de 317 emprunteurs. Durant l'année de prêt 2002-2003, 328 991 étudiants à temps plein du niveau postsecondaire ont reçu un prêt d'études canadien

[1] Le Québec, le Nunavut et les Territoires du Nord-Ouest ne participent pas au Programme canadien de prêts aux étudiants.
[2] Bureau de l'actuaire en chef, Rapport actuariel sur le Programme canadien de prêts aux étudiants au 31 juillet 2002.
[3] Étant donné qu'un étudiant peut faire des études à temps partiel à temps partiel durant la même année de prêt, l'addition des prêts versés pour chaque type d'étudiant emprunteur ne correspond pas à l'ensemble.
[4] Sont compris dans ce nombre les 328 991 emprunteurs ayant reçu un prêt durant l'année de prêt 2002-2003.

pour un total de 1,54 milliard de dollars. Le prêt moyen accordé aux emprunteurs étudiant à temps plein a légèrement augmenté, passant de 4 586 $ en 2001-2002 à 4 695 $ en 2002-2003 (tableau 1).

Prêts d'études à temps plein selon la province ou le territoire

Durant l'année de prêt 2002-2003, les emprunteurs de l'Ontario représentaient la majorité des emprunteurs de prêts d'études canadiens (45 %), suivis de ceux de la Colombie-Britannique (19,8 %).

Par comparaison avec 2001-2002, Terre-Neuve enregistrait la diminution la plus importante (9,8 %) du nombre d'emprunteurs en 2002-2003. L'Île-du-Prince-Édouard connaissait l'augmentation la plus marquée tant dans le nombre d'emprunteurs que dans la valeur des prêts accordés, avec une augmentation de 5,5 % et de 5,6 % respectivement par rapport à l'année de prêt 2001-2002 (tableau 2).

Tableau 2
Prêts d'études à temps plein selon la province ou le territoire

	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
Province ou territoire	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $
T.-N.-L.	15 953	69,5	4 354	13 912	61,3	4 408	12 554	56,2	4 479
Î.-P.-É.	3 047	13,5	4 426	3 068	16,1	5 259	3 238	17,0	5 249
N.-É.	16 903	90,7	5 365	17 234	92,9	5 393	16 945	92,5	5 461
N.-B.	15 708	77,6	4 938	15 614	77,7	4 978	15 439	77,9	5 046
Ont.	158 256	704,5	4 451	145 287	643,7	4 430	148 195	664,6	4 485
Man.	10 860	46,9	4 319	10 267	44,5	4 334	9 930	43,4	4 367
Sask.	16 358	78,2	4 779	16 246	79,0	4 861	15 392	74,5	4 841
Alb.	43 294	184,2	4 254	42 323	181,3	4 284	42 052	187,3	4 454
C.-B.	62 953	298,6	4 743	64 467	309,5	4 801	64 993	330,0	5 077
Yn	256	1,2	4 691	256	1,3	4 999	253	1,3	5 021
Total	343 588	1 564,7	4 554	328 674	1 507,4	4 586	328 991	1 544,7	4 695

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet

Pour l'année de prêt 2002-2003, le prêt moyen accordé aux étudiants en Colombie-Britannique a sensiblement augmenté par rapport à l'année de prêt précédente (passant de 4 801 $ à 5 077 $, ce qui représente une hausse de 276 $), et l'Alberta a connu une hausse de 170 $ du prêt moyen (passant de 4 284 $ à 4 454 $). Toutefois, les emprunteurs de la Nouvelle-Écosse ont continué de détenir le montant du prêt moyen le plus élevé (5 461 $). Ce sont les emprunteurs de l'Alberta qui ont le moins emprunté (4 284 $) (tableau 2).

pour un total de 1,54 milliard de dollars. Le prêt moyen accordé aux emprunteurs étudiant à temps plein a légèrement augmenté, passant de 4 586 $ en 2001-2002 à 4 695 $ en 2002-2003 (**tableau 1**).

Prêts d'études à temps plein selon la province ou le territoire

Durant l'année de prêt 2002-2003, les emprunteurs de l'Ontario représentaient la majorité des emprunteurs de prêts d'études canadiens (45 %), suivis de ceux de la Colombie-Britannique (19,8 %).

Par comparaison avec 2001-2002, Terre-Neuve enregistrait la diminution la plus importante (9,8 %) du nombre d'emprunteurs en 2002-2003. L'Île-du-Prince-Édouard connaissait l'augmentation la plus marquée tant dans le nombre d'emprunteurs que dans la valeur des prêts accordés, avec une augmentation de 5,5 % et de 5,6 % respectivement par rapport à l'année de prêt 2001-2002 (**tableau 2**).

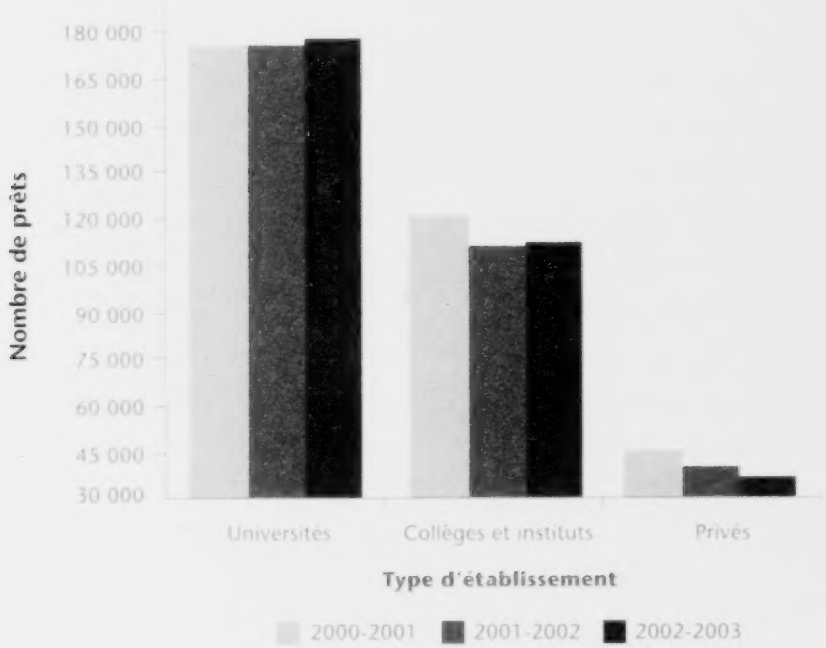
Tableau 2
Prêts d'études à temps plein selon la province ou le territoire

	2000–2001			2001–2002			2002–2003		
Province ou territoire	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $
T.-N.-L.	15 953	69,5	4 354	13 912	61,3	4 408	12 554	56,2	4 479
Î.-P.-É.	3 047	13,5	4 426	3 068	16,1	5 259	3 238	17,0	5 249
N.-É.	16 903	90,7	5 365	17 234	92,9	5 393	16 945	92,5	5 461
N.-B.	15 708	77,6	4 938	15 614	77,7	4 978	15 439	77,9	5 046
Ont.	158 256	704,5	4 451	145 287	643,7	4 430	148 195	664,6	4 485
Man.	10 860	46,9	4 319	10 267	44,5	4 334	9 930	43,4	4 367
Sask.	16 358	78,2	4 779	16 246	79,0	4 861	15 392	74,5	4 841
Alb.	43 294	184,2	4 254	42 323	181,3	4 284	42 052	187,3	4 454
C.-B.	62 953	298,6	4 743	64 467	309,5	4 801	64 993	330,0	5 077
Yn	256	1,2	4 691	256	1,3	4 999	253	1,3	5 021
Total	**343 588**	**1 564,7**	**4 554**	**328 674**	**1 507,4**	**4 586**	**328 991**	**1 544,7**	**4 695**

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.

Pour l'année de prêt 2002-2003, le prêt moyen accordé aux étudiants en Colombie-Britannique a sensiblement augmenté par rapport à l'année de prêt précédente (passant de 4 801 $ à 5 077 $, ce qui représente une hausse de 276 $), et l'Alberta a connu une hausse de 170 $ du prêt moyen (passant de 4 284 $ à 4 454 $). Toutefois, les emprunteurs de la Nouvelle-Écosse ont continué de détenir le montant du prêt moyen le plus élevé (5 461 $). Ce sont les emprunteurs de l'Alberta qui ont le moins emprunté (4 284 $) (**tableau 2**).

Graphique 3
Nombre de prêts d'études à temps plein selon le type d'établissement



Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.

Prêts d'études à temps plein selon le type d'établissement

La proportion de titulaires d'un prêt d'études canadien fréquentant une université ou un collège durant l'année de prêt 2002-2003 est demeurée stable durant l'année de prêt 2001-2002 avec 54 % et 34 % respectivement. Bien que la proportion d'emprunteurs des établissements privés soit aussi demeurée constante par comparaison à l'année de prêt 2000-2001, le nombre d'emprunteurs fréquentant des établissements privés a diminué de 18 %, passant de 45 632 pour l'année de prêt 2000-2001 à 37 440 pour l'année de prêt 2002-2003 (**graphique 3**).

Néanmoins, ce sont toujours les emprunteurs des établissements privés qui ont le prêt moyen le plus élevé avec 5 572 $.

En comparaison à l'année de prêt 2001-2002, le prêt moyen a augmenté de 123 $ pour les emprunteurs des universités, de 84 $ pour les emprunteurs des collèges, et de 193 $ pour les emprunteurs des établissements privés. Se reporter à l'**annexe C** pour plus de précisions.

B. PRÊTS D'ÉTUDES À TEMPS PARTIEL

En 2002-2003, des prêts d'études canadiens totalisant 4,6 millions de dollars ont été accordés à 2 772 emprunteurs étudiant à temps partiel, ce qui représente moins de 1 % du nombre total d'emprunteurs. Ces chiffres ont légèrement diminué en comparaison à l'année de prêt 2001-2002, année durant laquelle 2 867 emprunteurs ont reçu des prêts totalisant 4,9 millions de dollars. Le prêt moyen d'études à temps partiel a diminué de 68 $, passant de 1 717 $ pour l'année de prêt 2001-2002 à 1 649 $ pour l'année de prêt 2002-2003. Ce nombre est demeuré relativement constant depuis l'année de prêt 2000-2001 où le prêt moyen accordé aux emprunteurs étudiant à temps partiel était de 1 812 $.

Prêts d'études à temps partiel selon la province ou le territoire

L'Alberta présente encore le plus fort pourcentage d'emprunteurs étudiant à temps partiel (36,6 %) pour l'année de prêt 2002-2003. Elle est suivie de l'Ontario avec 26,3 %. Le Nouveau-Brunswick affichait la diminution la plus importante (0,41 million de dollars) au chapitre des prêts accordés, par comparaison avec les années de prêt 2000-2001 et 2001-2002. Les prêts moyens atteignaient un sommet au Yukon et en Colombie-Britannique avec 2 742 $ et 2 278 $ respectivement pour l'année de prêt 2002-2003, par comparaison avec la moyenne nationale de prêt d'études à temps partiel qui s'établissait à 1 649 $ (**annexe D**).

Prêts d'études à temps partiel selon le type d'établissement

Le nombre d'emprunteurs étudiant à temps partiel et fréquentant des universités et des collèges a continué d'augmenter par comparaison à l'année de prêt 2000-2001, alors que le nombre d'emprunteurs étudiant à temps partiel fréquentant un établissement privé a continué de diminuer.

Au cours de l'année de prêt 2002-2003, les emprunteurs étudiant à l'université à temps partiel représentaient 51,2 % de tous les emprunteurs étudiant à temps partiel, ce qui signifie une augmentation de 2,6 % depuis l'année de prêt 2001-2002. Les emprunteurs étudiant à temps partiel dans un collège représentaient 36,3 % de tous les emprunteurs étudiant à temps partiel en 2002-2003 (une baisse de 2,4 % depuis l'année de prêt 2001-2002), alors que les emprunteurs étudiant à temps partiel dans un établissement privé représentaient 12,4 % de tous les emprunteurs étudiant à temps partiel (une diminution de 5,2 % depuis l'année de prêt 2001-2002). Toutefois, comme dans le cas du portefeuille des prêts d'études à temps plein, le prêt moyen accordé aux emprunteurs fréquentant des établissements privés à temps partiel est resté très élevé avec une moyenne de 2 707 $ par emprunteur, suivi de 1 545 $ pour les emprunteurs étudiant à l'université, et de 1 434 $ pour les emprunteurs allant au collège (**annexe D**).

C. SUBVENTIONS CANADIENNES POUR ÉTUDES

Les subventions canadiennes pour études (SCE) permettent de fournir de l'aide financière non remboursable aux emprunteurs admissibles aux prêts d'études canadiens ayant une invalidité permanente, aux étudiants à temps partiel dans le besoin, aux étudiants à temps partiel ayant une invalidité permanente, aux femmes poursuivant des études de doctorat et aux étudiants ayant des personnes à charge (**tableau 3**).

Durant l'année de prêt 2002-2003, un total de 55 625 subventions canadiennes pour études ont été octroyées, ce qui représente environ 75,5 millions de dollars. Cela équivaut à une augmentation de 6 895 subventions, soit un montant de 8,1 millions de dollars depuis l'année de prêt 2001-2002.

Cette augmentation est partiellement attribuable à la création, en août 2002, de la nouvelle SCE pour les étudiants dans le besoin ayant une invalidité permanente. Environ 16,8 % de tous les emprunteurs de prêts d'études canadiens ont reçu une SCE durant l'année de prêt 2002-2003, par comparaison avec 14,7 % durant l'année de prêt 2001-2002. Soixante-dix-huit pour cent (78 %) de toutes les SCE (43 551) ont été octroyées aux étudiants ayant des personnes à charge, pour une valeur approximative de 55,4 millions de dollars.

Étudiants ayant une invalidité permanente

La subvention canadienne pour études aide les étudiants ayant une invalidité permanente à assumer des frais additionnels reliés à la poursuite de leurs études postsecondaires. Ces étudiants peuvent recevoir une SCE jusqu'à concurrence de 8 000 $ par année de prêt afin de couvrir les frais d'études exceptionnels associés à leur état.

Le nombre de SCE consenties aux étudiants ayant une invalidité permanente représentait 11 % de toutes les SCE octroyées durant l'année de prêt 2002-2003. Au total, 6 038 étudiants représentant 1,7 % de tous les titulaires de subventions canadiennes pour études ont reçu une SCE pour étudiants ayant une invalidité permanente, ce qui représente au total 13,4 millions de dollars. Comme durant l'année de prêt 2001-2002, l'Ontario comptait la plus forte proportion de titulaires d'une SCE pour étudiants ayant une invalidité permanente, soit 2,8 % du nombre total d'emprunteurs de cette province.

Étudiants à temps partiel dans le besoin

La subvention canadienne pour études vient en aide aux étudiants à faible revenu qui doivent étudier à temps partiel. Un montant pouvant aller jusqu'à 1 200 $ par année de prêt peut être versé aux demandeurs admissibles pour les aider à payer leurs frais d'études (droits de scolarité, manuels scolaires et garde d'enfants).

Des SCE pour étudiants à temps partiel dans le besoin ont été octroyées à 4 451 emprunteurs étudiant à temps partiel. Elles totalisaient 3,8 millions de dollars et représentaient environ 8 % de toutes les SCE. Ces données sont restées relativement stables en comparaison à l'année de prêt 2001-2002 où 4 786 emprunteurs étudiant à temps partiel ont reçu une SCE pour étudiant à temps partiel dans le besoin, soit une somme totalisant 4,1 millions de dollars.

Le nombre d'étudiants recevant une SCE pour étudiants à temps partiel dans le besoin était supérieur au nombre d'étudiants recevant un prêt d'études canadien pour étudiant à temps partiel (4 451 personnes par comparaison avec 2 980). Cela signifie que le financement par subvention a été suffisant pour couvrir tous les besoins évalués de 1 471 étudiants à temps partiel. Ainsi, les prêts pour études à temps partiel n'étaient-ils plus nécessaires.

Étudiants dans le besoin ayant une invalidité permanente

En août 2002, une SCE a été créée pour aider les étudiants à plein temps et à temps partiel ayant une invalidité permanente et qui avaient utilisé l'aide maximale accordée par les programmes fédéraux, provinciaux et territoriaux d'aide financière aux étudiants. Cette subvention aide les étudiants à payer leurs frais de scolarité, les manuels scolaires et les autres dépenses liées à leurs études jusqu'à concurrence de 2 000 $ par année de prêt.

Durant l'année de prêt 2002-2003, 1 364 SCE pour étudiants dans le besoin ayant une invalidité permanente ont été attribuées. Elles totalisaient 2,2 millions de dollars, ce qui représente 2,5 % de toutes les SCE.

Étudiantes au doctorat

Une SCE aide les étudiantes inscrites à certains programmes de doctorat où les femmes sont traditionnellement sous-représentées. Grâce à cette subvention, les emprunteuses admissibles peuvent obtenir jusqu'à 3 000 $ par année de prêt (pour une durée maximale de trois ans).

Durant l'année de prêt 2002-2003, 221 SCE ont été consenties à des étudiantes au doctorat pour un total de 634 185 $. Ces chiffres sont demeurés relativement stables en comparaison à l'année de prêt 2001-2002.

Étudiants ayant des personnes à charge

En août 1998, une SCE a été lancée pour aider les étudiants à plein temps et à temps partiel ayant des personnes à charge. Les étudiants admissibles peuvent se qualifier pour obtenir des bourses jusqu'à concurrence de 3 120 $ par année de prêt. Durant l'année de prêt 2002-2003, 55,4 millions de dollars en SCE pour étudiants ayant des personnes à charge ont été versés à 43 551 emprunteurs de prêts d'études canadiens, ce qui équivaut à environ 78 % du portefeuille des SCE. Ces chiffres ont augmenté par comparaison avec l'année de prêt 2001-2002, quand 38 445 subventions ont été octroyées à des étudiants ayant des personnes à charge, ce qui représente un total approximatif de 50,4 millions de dollars, soit 79 % du portefeuille total des SCE.

Tableau 3
Dépenses en subventions canadiennes pour études pour l'année de prêt 2002-2003

Province ou territoire	Étudiants ayant des personnes à charge (plein temps et temps partiel)		Étudiants ayant une invalidité permanente		Étudiants dans le besoin ayant une invalidité permanente		Étudiants à temps partiel dans le besoin		Étudiantes au doctorat		Total	
	N^bre	Valeur en $	N^bre	Valeur en $	N^bre	Valeur en $	N^bre	Valeur en $	N^bre	Valeur en $	N^bre	Valeur en $
T.-N.-L.	638	865 656	34	155 134	19	27 520	9	8 711	3	9 000	703	1 066 021
Î.-P.-É.	172	203 443	59	165 255	2	2 235	189	171 988	3	9 000	425	551 921
N.-É.	1 262	1 793 932	266	1 089 154	0	0	67	72 255	3	9 000	1 598	2 964 341
N.-B.	1 253	1 722 190	71	269 347	22	33 747	24	24 381	13	36 545	1 383	2 086 210
Ont.	19 855	26 889 565	4 141	7 348 921	761	1 228 253	410	358 770	92	256 958	25 259	36 082 467
Man.	1 162	1 533 007	97	344 499	18	26 813	37	37 620	3	9 000	1 317	1 950 939
Sask.	2 300	4 076 482	198	782 674	88	131 650	134	154 889	7	21 000	2 727	5 166 695
Alb.	5 155	7 265 320	292	926 344	13	22 995	971	721 718	12	36 000	6 443	8 972 377
C.-B. et Yn	11 754	11 100 120	880	2 302 340	441	740 051	2 610	2 280 120	85	247 682	15 770	16 670 314
Total	**43 551**	**55 449 715**	**6 038**	**13 383 668**	**1 364**	**2 213 264**	**4 451**	**3 830 452**	**221**	**634 185**	**55 625**	**75 511 284**

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet

Note : Ne comprend pas les subventions octroyées par les gouvernements provinciaux et territoriaux ni les SCE équivalentes accordées par les gouvernements provinciaux ou territoriaux qui ne participent pas au programme.

Durant l'année de prêt 2002-2003, 1 364 SCE pour étudiants dans le besoin ayant une invalidité permanente ont été attribuées. Elles totalisaient 2,2 millions de dollars, ce qui représente 2,5 % de toutes les SCE.

Étudiantes au doctorat

Une SCE aide les étudiantes inscrites à certains programmes de doctorat où les femmes sont traditionnellement sous-représentées. Grâce à cette subvention, les emprunteuses admissibles peuvent obtenir jusqu'à 3 000 $ par année de prêt (pour une durée maximale de trois ans).

Durant l'année de prêt 2002-2003, 221 SCE ont été consenties à des étudiantes au doctorat pour un total de 634 185 $. Ces chiffres sont demeurés relativement stables en comparaison à l'année de prêt 2001-2002.

Étudiants ayant des personnes à charge

En août 1998, une SCE a été lancée pour aider les étudiants à plein temps et à temps partiel ayant des personnes à charge. Les étudiants admissibles peuvent se qualifier pour obtenir des bourses jusqu'à concurrence de 3 120 $ par année de prêt. Durant l'année de prêt 2002-2003, 55,4 millions de dollars en SCE pour étudiants ayant des personnes à charge ont été versés à 43 551 emprunteurs de prêts d'études canadiens, ce qui équivaut à environ 78 % du portefeuille des SCE. Ces chiffres ont augmenté par comparaison avec l'année de prêt 2001-2002, quand 38 445 subventions ont été octroyées à des étudiants ayant des personnes à charge, ce qui représente un total approximatif de 50,4 millions de dollars, soit 79 % du portefeuille total des SCE.

Tableau 3
Dépenses en subventions canadiennes pour études pour l'année de prêt 2002-2003

Province ou territoire	Étudiants ayant des personnes à charge (plein temps et temps partiel)		Étudiants ayant une invalidité permanente		Étudiants dans le besoin ayant une invalidité permanente		Étudiants à temps partiel dans le besoin		Étudiantes au doctorat		Total	
	N[bre]	Valeur en $	N[bre]	Valeur en $	N[bre]	Valeur en $	N[bre]	Valeur en $	N[bre]	Valeur en $	N[bre]	Valeur en $
T.-N.-L.	638	865 656	34	155 134	19	27 520	9	8 711	3	9 000	703	1 066 021
Î.-P.-É.	172	203 443	59	165 255	2	2 235	189	171 988	3	9 000	425	551 921
N.-É.	1 262	1 793 932	266	1 089 154	0	0	67	72 255	3	9 000	1 598	2 964 341
N.-B.	1 253	1 722 190	71	269 347	22	33 747	24	24 381	13	36 545	1 383	2 086 210
Ont.	19 855	26 889 565	4 141	7 348 921	761	1 228 253	410	358 770	92	256 958	25 259	36 082 467
Man.	1 162	1 533 007	97	344 499	18	26 813	37	37 620	3	9 000	1 317	1 950 939
Sask.	2 300	4 076 482	198	782 674	88	131 650	134	154 889	7	21 000	2 727	5 166 695
Alb.	5 155	7 265 320	292	926 344	13	22 995	971	721 718	12	36 000	6 443	8 972 377
C.-B. et Yn	11 754	11 100 120	880	2 302 340	441	740 051	2 610	2 280 120	85	247 682	15 770	16 670 314
Total	**43 551**	**55 449 715**	**6 038**	**13 383 668**	**1 364**	**2 213 264**	**4 451**	**3 830 452**	**221**	**634 185**	**55 625**	**75 511 284**

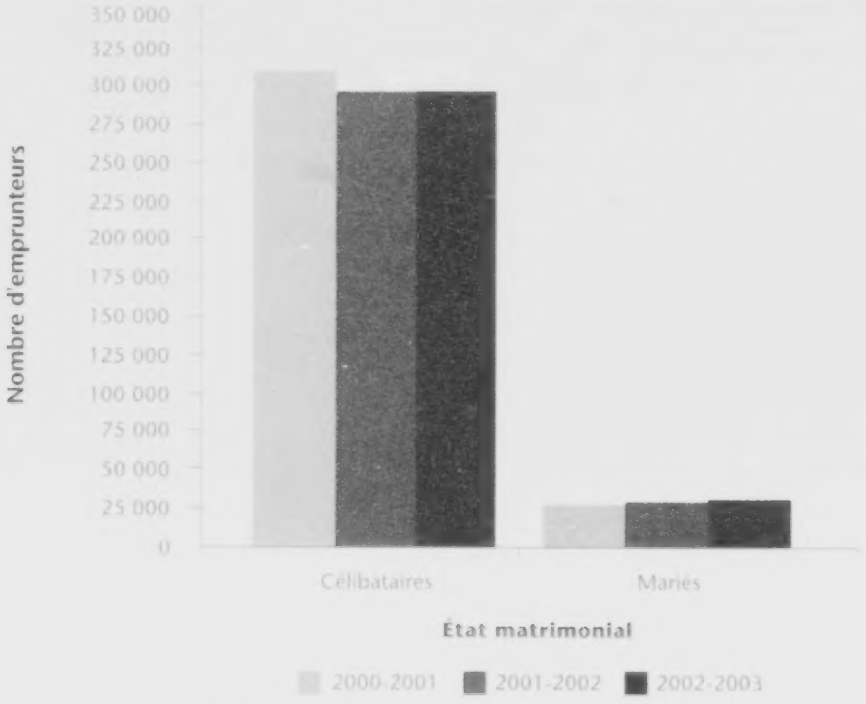
Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.
Note : Ne comprend pas les subventions octroyées par les gouvernements provinciaux et territoriaux, ni les SCE équivalentes accordées par les gouvernements provinciaux ou territoriaux qui ne participent pas au programme.

6. PROFIL DÉMOGRAPHIQUE DES EMPRUNTEURS DE PRÊTS D'ÉTUDES CANADIENS

A. EMPRUNTEURS SELON L'ÉTAT MATRIMONIAL

Les emprunteurs d'un prêt d'études canadien étudiant à plein temps étaient plus susceptibles d'être célibataires (90 %) que mariés (10 %) durant l'année de prêt 2002-2003 (**graphique 4**).

Graphique 4
État matrimonial des emprunteurs étudiant à temps plein



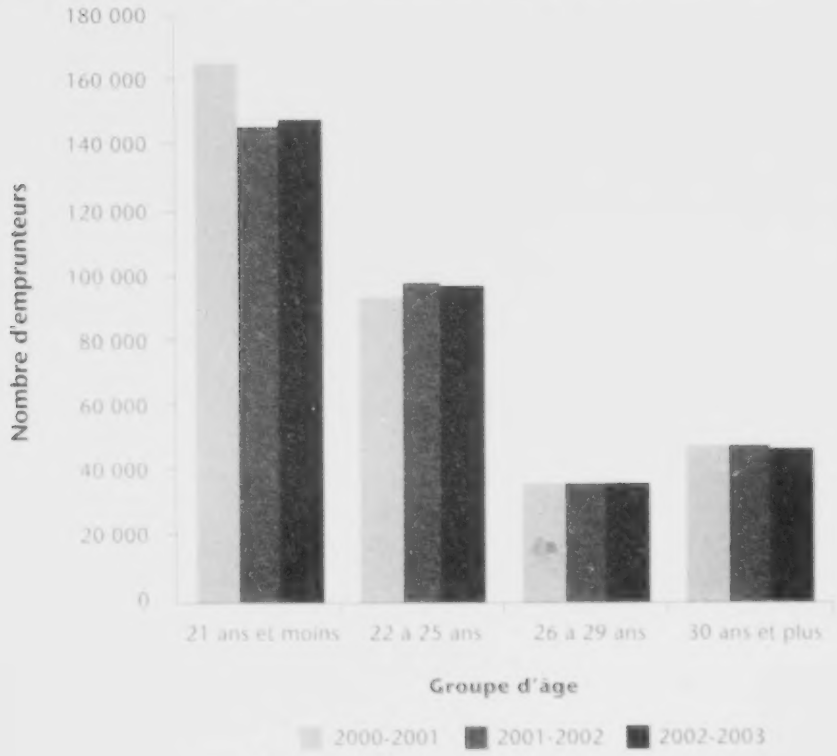
Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.

Bien que la plupart des emprunteurs étudiant à temps partiel aient également été célibataires (70 %), ce nombre était considérablement plus faible que le pourcentage d'emprunteurs étudiant à temps plein qui étaient aussi célibataires. Durant l'année de prêt 2002-2003, 19 % de tous les emprunteurs à temps partiel étaient mariés, alors que les 11 % qui restaient n'avaient pas indiqué leur état matrimonial. Le prêt moyen était plus élevé pour ceux qui étaient mariés (5 343 $ pour les emprunteurs étudiant à plein temps et 1 723 $ pour les emprunteurs étudiant à temps partiel) que pour les célibataires (4 624 $ pour les emprunteurs étudiant à temps plein et 1 631 $ pour les emprunteurs étudiant à temps partiel). Se reporter à l'**annexe E** pour consulter les données sur l'état matrimonial des emprunteurs étudiant à temps plein et à temps partiel.

B. EMPRUNTEURS SELON L'ÂGE

Le graphique 5 montre que durant l'année de prêt 2002-2003, il y a eu un léger changement ou aucun changement dans le nombre d'emprunteurs étudiant à plein temps dans la plupart des catégories d'âge. La majorité des emprunteurs d'un prêt d'études canadien avaient moins de 25 ans. Environ 45 % des emprunteurs étudiant à plein temps (148 144) avaient 21 ans et moins, et 30 % (97 059) étaient âgés de 22 à 25 ans. Les emprunteurs étudiant à temps plein âgés de 26 à 29 ans représentaient environ 11 % des emprunteurs d'un prêt d'études canadien (36 554) et ceux qui avaient plus de 30 ans, 14 % (47 264 personnes). Fait à signaler, le prêt moyen pour les emprunteurs étudiant à plein temps a augmenté avec l'âge. Les emprunteurs de plus de 30 ans étudiant à plein temps ont reçu un prêt moyen de 5 426 $, tandis que les emprunteurs de 21 ans et moins ont reçu un prêt moyen de 4 210 $. Cette variation s'explique par plusieurs facteurs. Les emprunteurs plus âgés ont tendance à être classés dans la catégorie des personnes autonomes et le revenu de leurs parents n'est pas inclus dans leurs ressources, alors que les emprunteurs plus jeunes sont plus susceptibles d'être classés comme personnes à charge et le montant de leur prêt peut être réduit par les contributions parentales prévues. Deuxièmement, les emprunteurs plus âgés sont plus susceptibles de suivre des cours menant à un diplôme d'études supérieures où les frais de scolarité et autres dépenses sont plus élevés. Troisièmement, les emprunteurs plus âgés ont plus de chances de vivre loin du domicile

Graphique 5
Emprunteurs étudiant à temps plein selon l'âge



Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.

familial que les emprunteurs plus jeunes et ils reçoivent donc des prêts plus élevés pour assurer leurs frais de subsistance. Enfin, les étudiants plus âgés sont plus susceptibles d'avoir des enfants et, à ce titre, d'avoir de plus grandes dépenses et de recevoir des prêts d'un montant plus élevé.

Environ 32 % des emprunteurs étudiant à temps partiel (890) avaient plus de 30 ans, alors que 27,5 % des emprunteurs (762) avaient 21 ans et moins. Le prêt moyen par emprunteur étudiant à temps partiel était le plus élevé de tous pour les emprunteurs de plus de 30 ans (1 690 $) et le moins élevé pour ceux de 22 à 25 ans (1 612 $). L'annexe E offre plus de précisions sur les âges des emprunteurs.

C. EMPRUNTEURS SELON LE SEXE

Le nombre d'étudiantes à plein temps qui reçoivent des prêts d'études canadiens continue de dépasser celui des étudiants. Durant l'année de prêt 2002-2003, les femmes représentaient 58,8 % du portefeuille des emprunteuses étudiant à temps plein, alors que les hommes représentaient 41,2 % de cette catégorie d'emprunteurs. Le prêt moyen versé aux femmes (4 733 $) a continué de dépasser celui des hommes (4 641 $).

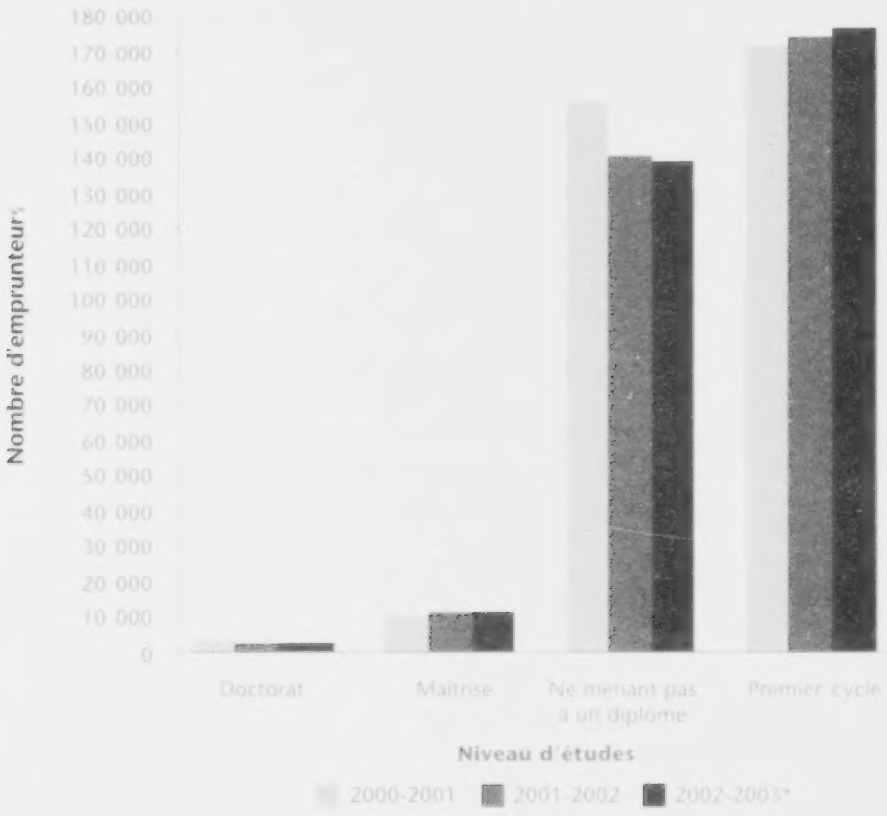
Pareillement, le nombre d'étudiantes à temps partiel recevant des prêts d'études canadiens dépassait également le nombre d'hommes recevant de tels prêts. Environ 65 % des emprunteurs étudiant à temps partiel étaient des femmes, et 34,8 % étaient des hommes. Toutefois, le prêt moyen des étudiants à temps partiel était plus élevé pour les hommes (1 684 $) que pour les femmes (1 630 $) (**annexe E**).

D. EMPRUNTEURS SELON LE NIVEAU D'ÉTUDES

La majorité des emprunteurs étudiant à temps plein (54 %) suivaient des cours de premier cycle. Toutefois, environ 42 % des emprunteurs étudiant à temps plein suivaient des cours menant à un certificat (ou des programmes ne menant pas à un diplôme) et dispensés dans des établissements privés, des collèges ou des universités (**graphique 6**).

À la différence des prêts aux étudiants à temps plein, le pourcentage des emprunteurs étudiant à temps partiel inscrits dans des programmes de premier cycle était de 45 %, alors que les emprunteurs étudiant à temps partiel et inscrits dans des programmes ne menant pas à un diplôme représentaient 53 % du portefeuille total des prêts des emprunteurs étudiant à temps partiel. Ces données sont demeurées stables en comparaison à celles de l'année de prêt 2001-2002.

Graphique 6
Emprunteurs étudiant à temps plein selon le niveau d'études



Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.

E. MOBILITÉ DES EMPRUNTEURS

Le PCPE aide les emprunteurs à accéder à l'établissement postsecondaire de leur choix en permettant aux prêts d'études canadiens de suivre librement leur titulaire d'une province ou d'un territoire à l'autre.

Le **tableau 4** montre que 88,6 % de tous les emprunteurs de prêts d'études canadiens restent dans leur province ou leur territoire de résidence pour étudier, alors que 11,4 % des emprunteurs (37 520 personnes) étudiaient hors de la province ou du territoire de résidence. La mobilité générale des emprunteurs a légèrement diminué au cours de la dernière année de prêt (elle s'établissait à 11,7 %).

Les emprunteurs de l'Ontario étaient les plus enclins (93,8 %) à rester dans leur province ou leur territoire de résidence pour étudier, suivis par les emprunteurs de la Colombie-Britannique (88,1 %).

La mobilité est particulièrement importante dans les provinces et les territoires où il y a peu d'établissements postsecondaires. On peut expliquer les taux de mobilité accrus dans certaines provinces et territoires par le fait que les établissements postsecondaires y sont moins nombreux et offrent moins de programmes dans une province ou un territoire donné, ainsi que par la préférence de l'emprunteur pour un établissement précis hors de sa province ou de son territoire de résidence. Par exemple, 88,1 % de tous les emprunteurs du Yukon (223 sur 253) sont allés étudier hors de leur territoire. Les emprunteurs de l'Île-du-Prince-Édouard occupent toujours la deuxième place parmi les emprunteurs les plus mobiles du Canada, environ 40,6 % d'entre eux étudiant hors de leur province de résidence.

Tableau 4
Mobilité des emprunteurs dans les provinces et les territoires

Provinces et territoires	Année de prêt 2001-2002					Année de prêt 2002-2003				
	Emprunteurs demeurant dans leur province ou territoire de résidence		Emprunteurs ayant quitté leur province ou territoire de résidence		Total	Emprunteurs demeurant dans leur province ou territoire de résidence		Emprunteurs ayant quitté leur province ou territoire de résidence		Total
	Nombre d'emprunteurs	En % du total	Nombre d'emprunteurs	En % du total		Nombre d'emprunteurs	En % du total	Nombre d'emprunteurs	En % du total	
T.-N.-L.	11 120	79,9	2 792	20,1	13 912	10 268	81,8	2 286	18,2	12 554
Î.-P.-É.	1 739	56,7	1 329	43,3	3 068	1 923	59,4	1 315	40,6	3 238
N.-É.	13 962	81,0	3 272	19,0	17 234	13 765	81,2	3 180	18,8	16 945
N.-B.	11 924	76,4	3 690	23,6	15 614	11 910	77,1	3 529	22,9	15 439
Ont.	135 954	93,6	9 333	6,4	145 287	139 006	93,8	9 189	6,2	148 195
Man.	8 591	83,7	1 676	16,3	10 267	8 401	84,6	1 529	15,4	9 930
Sask.	12 982	79,9	3 264	20,1	16 246	12 243	79,5	3 149	20,5	15 392
Alb.	36 787	86,9	5 536	13,1	42 323	36 644	87,1	5 408	12,9	42 052
C.-B.	57 109	88,6	7 358	11,4	64 467	57 281	88,1	7 712	11,9	64 993
Yn	39	15,2	217	84,8	256	30	11,9	223	88,1	253
Total	**290 207**	**88,3**	**38 467**	**11,7**	**328 674**	**291 471**	**88,6**	**37 520**	**11,4**	**328 991**

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.

Le tableau 5 montre que les emprunteurs des provinces de l'Atlantique qui ont quitté leur province de résidence pour étudier avaient tendance à rester dans le Canada atlantique ou à étudier en Ontario. Pareillement, les emprunteurs mobiles de l'Ouest du Canada avaient aussi tendance à demeurer dans l'Ouest du Canada ou à fréquenter des établissements d'enseignement postsecondaire de l'Ontario.

Sur les 6,2 % d'emprunteurs de l'Ontario qui étudiaient dans des établissements d'études postsecondaires hors de leur province de résidence, 18 % poursuivaient des études au Québec, 11 % en Nouvelle-Écosse et 10 % en Colombie-Britannique.

Mobilité selon le type d'établissement

Les emprunteurs de prêts d'études canadiens qui fréquentaient l'université étaient les plus mobiles (15,1 %), suivis des emprunteurs des établissements privés avec 12,1 %. Les emprunteurs des collèges étaient les moins mobiles, avec seulement 5,4 % quittant leur province ou territoire de résidence pour étudier. Ces pourcentages sont demeurés stables en comparaison à l'année de prêt 2001-2002. Voir l'**annexe F** pour plus de précisions.

Mobilité selon le groupe d'âge

Les emprunteurs de 26 à 29 ans étaient les plus mobiles (15,3 %), suivis des emprunteurs âgés de 22 à 25 ans (14,3 %). Les emprunteurs de 21 ans et moins et les emprunteurs de plus de 30 ans étaient les moins mobiles (9,3 % et 8,9 % respectivement).

Tableau 4
Mobilité des emprunteurs dans les provinces et les territoires

Provinces et territoires	Année de prêt 2001-2002					Année de prêt 2002-2003				
	Emprunteurs demeurant dans leur province ou territoire de résidence		Emprunteurs ayant quitté leur province ou territoire de résidence		Total	Emprunteurs demeurant dans leur province ou territoire de résidence		Emprunteurs ayant quitté leur province ou territoire de résidence		Total
	Nombre d'emprunteurs	En % du total	Nombre d'emprunteurs	En % du total		Nombre d'emprunteurs	En % du total	Nombre d'emprunteurs	En % du total	
T.-N.-L.	11 120	79,9	2 792	20,1	13 912	10 268	81,8	2 286	18,2	12 554
Î.-P.-É.	1 739	56,7	1 329	43,3	3 068	1 923	59,4	1 315	40,6	3 238
N.-É.	13 962	81,0	3 272	19,0	17 234	13 765	81,2	3 180	18,8	16 945
N.-B.	11 924	76,4	3 690	23,6	15 614	11 910	77,1	3 529	22,9	15 439
Ont.	135 954	93,6	9 333	6,4	145 287	139 006	93,8	9 189	6,2	148 195
Man.	8 591	83,7	1 676	16,3	10 267	8 401	84,6	1 529	15,4	9 930
Sask.	12 982	79,9	3 264	20,1	16 246	12 243	79,5	3 149	20,5	15 392
Alb.	36 787	86,9	5 536	13,1	42 323	36 644	87,1	5 408	12,9	42 052
C.-B.	57 109	88,6	7 358	11,4	64 467	57 281	88,1	7 712	11,9	64 993
Yn	39	15,2	217	84,8	256	30	11,9	223	88,1	253
Total	**290 207**	**88,3**	**38 467**	**11,7**	**328 674**	**291 471**	**88,6**	**37 520**	**11,4**	**328 991**

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.

Le tableau 5 montre que les emprunteurs des provinces de l'Atlantique qui ont quitté leur province de résidence pour étudier avaient tendance à rester dans le Canada atlantique ou à étudier en Ontario. Pareillement, les emprunteurs mobiles de l'Ouest du Canada avaient aussi tendance à demeurer dans l'Ouest du Canada ou à fréquenter des établissements d'enseignement postsecondaire de l'Ontario.

Sur les 6,2 % d'emprunteurs de l'Ontario qui étudiaient dans des établissements d'études postsecondaires hors de leur province de résidence, 18 % poursuivaient des études au Québec, 11 % en Nouvelle-Écosse et 10 % en Colombie-Britannique.

Mobilité selon le type d'établissement

Les emprunteurs de prêts d'études canadiens qui fréquentaient l'université étaient les plus mobiles (15,1 %), suivis des emprunteurs des établissements privés avec 12,1 %. Les emprunteurs des collèges étaient les moins mobiles, avec seulement 5,4 % quittant leur province ou territoire de résidence pour étudier. Ces pourcentages sont demeurés stables en comparaison à l'année de prêt 2001-2002. Voir l'**annexe F** pour plus de précisions.

Mobilité selon le groupe d'âge

Les emprunteurs de 26 à 29 ans étaient les plus mobiles (15,3 %), suivis des emprunteurs âgés de 22 à 25 ans (14,3 %). Les emprunteurs de 21 ans et moins et les emprunteurs de plus de 30 ans étaient les moins mobiles (9,3 % et 8,9 % respectivement).

Tableau 5
Mobilité des emprunteurs de prêts d'études canadiens de province à province
Année de prêt 2002-2003

Province et territoire où le prêt a été accordé	Canada					Provinces et territoires visés par l'étude								E.-U.	Reste du monde	Total
	T.-N.-L.	I.-P.-É.	N.-É.	N.-B.	Ont.	Man.	Sask.	Alb.	C.-B.	Yn	T.N.-O.	Nt	Canada			
T.-N.-L.	10 268	106	996	381	479	22	19	111	44	0	59	0	12 485	49	20	12 554
I.-P.-É.	30	1 923	538	424	170	10	**	25	25	0	35	0	3 187	39	12	3 238
N.-É.	105	308	13 765	1 218	768	19	28	127	79	**	191	**	16 610	275	60	16 945
N.-B.	81	227	1 455	11 910	775	23	20	81	52	**	584	0	15 210	192	37	15 439
Ont.	122	50	1 005	363	139 006	301	150	691	945	0	1 656	**	144 290	2 967	938	148 195
Man.	**	0	70	16	384	8 401	191	353	138	**	73	0	9 629	262	39	9 930
Sask.	**	**	103	13	288	222	12 243	1 908	256	0	79	0	15 125	227	40	15 392
Alb.	36	12	359	89	1 457	222	501	36 644	1 277	**	297	**	40 901	894	257	42 052
C.-B.	38	10	328	128	2 258	261	340	2 631	57 281	**	491	0	63 774	838	381	64 993
Yn	0	**	**	**	20	**	**	78	85	30	**	0	238	11	**	253
Total	**10 690**	**2 642**	**18 628**	**14 543**	**145 605**	**9 482**	**13 505**	**42 649**	**60 182**	**48**	**3 472**	**	**321 449**	**5 754**	**1 788**	**328 991**

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.
** Les totaux inférieurs à 10 ont été supprimés pour protéger des renseignements personnels.

Tableau 5
Mobilité des emprunteurs de prêts d'études canadiens de province à province
Année de prêt 2002-2003

Province et territoire où le prêt a été accordé	Canada													É.-U.	Reste du monde	Total
	Provinces et territoires visés par l'étude															
	T.-N.-L.	Î.-P.-É.	N.-É.	N.-B.	Ont.	Man.	Sask.	Alb.	C.-B.	Yn	Qc	T.N.-O.	Canada			
T.-N.-L.	10 268	106	996	381	479	22	19	111	44	0	59	0	12 485	49	20	12 554
Î.-P.-É.	30	1 923	538	424	170	10	**	25	25	0	35	0	3 187	39	12	3 238
N.-É.	105	308	13 765	1 218	768	19	28	127	79	**	191	**	16 610	275	60	16 945
N.-B.	81	227	1 455	11 910	775	23	20	81	52	**	584	0	15 210	192	37	15 439
Ont.	122	50	1 005	363	139 006	301	150	691	945	0	1 656	**	144 290	2 967	938	148 195
Man.	**	0	70	16	384	8 401	191	353	138	**	73	0	9 629	262	39	9 930
Sask.	**	**	103	13	288	222	12 243	1 908	256	0	79	0	15 125	227	40	15 392
Alb.	36	12	359	89	1 457	222	501	36 644	1 277	**	297	**	40 901	894	257	42 052
C.-B.	38	10	328	128	2 258	261	340	2 631	57 281	**	491	0	63 774	838	381	64 993
Yn	0	**	**	**	20	**	**	78	85	30	**	0	238	11	**	253
Total	**10 690**	**2 642**	**18 628**	**14 543**	**145 605**	**9 482**	**13 505**	**42 649**	**60 182**	**48**	**3 472**	**	**321 449**	**5 754**	**1 788**	**328 991**

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.
** Les totaux inférieurs à 10 ont été supprimés pour protéger des renseignements personnels.

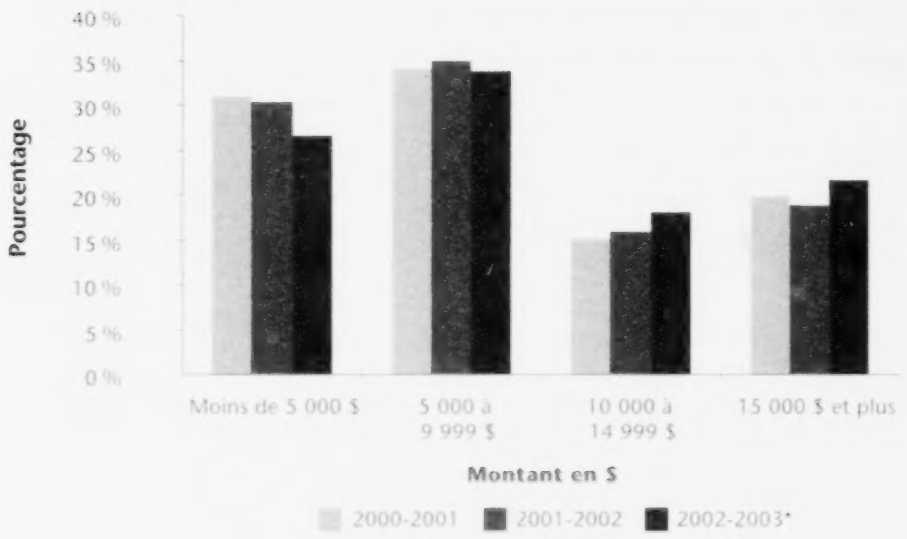
7. GÉRER LE PROCESSUS DE REMBOURSEMENT DU PRÊT

Les emprunteurs étudiant à plein temps doivent commencer à rembourser leur prêt d'études canadien six mois après la fin de leurs études. Une fois leurs études terminées, les intérêts afférents au prêt commencent à s'accumuler, mais aucun paiement n'est exigé avant la fin du délai de grâce de six mois.

A. ENDETTEMENT MOYEN DES EMPRUNTEURS DE PRÊTS D'ÉTUDES CANADIENS

L'endettement correspond au montant qu'un emprunteur doit en prêts d'études canadiens au début de sa période de remboursement. L'endettement moyen pour l'année de prêt 2002-2003 était de 10 265 $, soit 726 $ de plus que le niveau d'endettement pour l'année de prêt 2001-2002. La part d'emprunteurs ayant une dette de 10 000 $ ou moins s'établissait à 61 %, ce qui signifie une baisse par rapport au 65 % de l'année de prêt 2001-2002 (**graphique 7**). On trouvera à l'**annexe G** des précisions sur l'endettement.

Graphique 7
Répartition de l'endettement relatif au PCPE



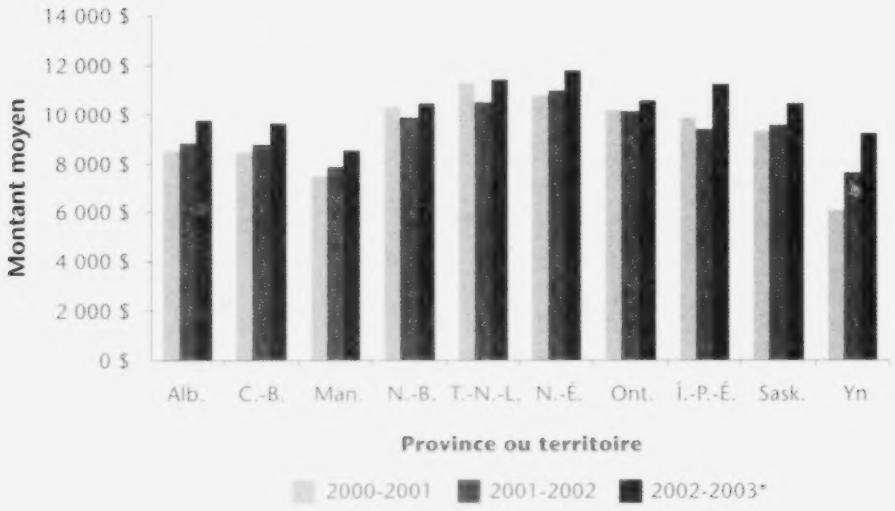
Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.
* Les chiffres de 2002-2003 sont donnés à titre préliminaire.

Endettement selon la province ou le territoire

Durant l'année de prêt 2002-2003, l'endettement moyen de l'Alberta, de la Colombie-Britannique, du Manitoba et du Yukon était inférieur à la moyenne nationale de 10 265 $.

Le **graphique 8** montre que les emprunteurs du Manitoba devaient le montant le moins élevé au moment de la consolidation (8 530 $) et ceux de la Nouvelle-Écosse, le montant le plus élevé au même moment (11 768 $).

Graphique 8
Endettement moyen selon la province ou le territoire



Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.
* Les chiffres de 2002-2003 sont donnés à titre préliminaire.

L'endettement moyen a augmenté dans toutes les provinces et les territoires en comparaison à l'année de prêt 2001-2002. L'Île-du-Prince- Édouard et le Yukon affichaient les augmentations les plus grandes avec 1 804 $ et 1 550 $ respectivement. L'Ontario et le Nouveau-Brunswick présentaient les augmentations les moins grandes avec 412 $ et 580 $ respectivement. Voir l'**annexe G** pour des précisions.

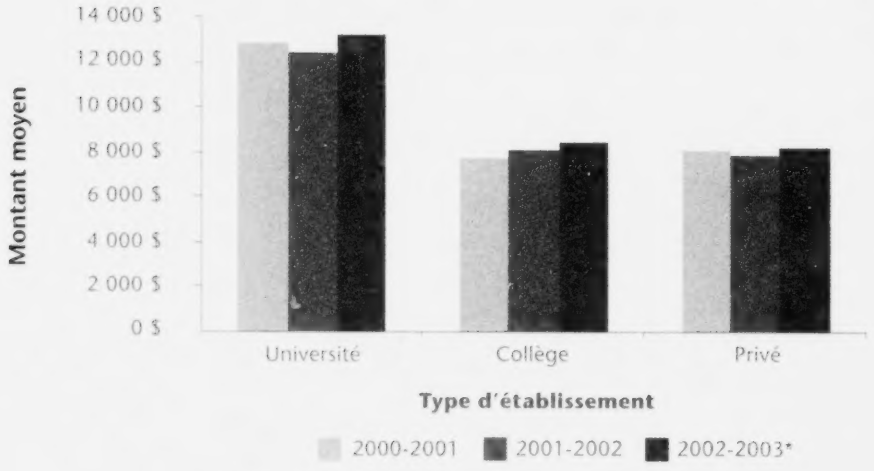
Endettement selon le type d'établissement

Pour l'année de prêt 2002-2003, l'endettement moyen des emprunteurs fréquentant l'université s'élevait à 13 257 $, soit 2 992 $ de plus que la moyenne nationale de 10 265 $ (**graphique 9**). L'endettement moyen des emprunteurs fréquentant l'université a augmenté de 821 $ en comparaison à l'année de prêt 2001-2002.

L'endettement moyen des emprunteurs fréquentant le collège s'élevait à 8 373 $, soit 1 892 $ de moins que la moyenne nationale. La dette des emprunteurs fréquentant le collège a augmenté de 326 $ en comparaison à l'année de prêt 2001-2002.

En comparaison à l'année de prêt 2001-2002, la dette moyenne des emprunteurs fréquentant un établissement privé a augmenté de 356 $ (**annexe G**).

Graphique 9
Endettement moyen selon le type d'établissement



Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.
* Les chiffres de 2002-2003 sont donnés à titre préliminaire.

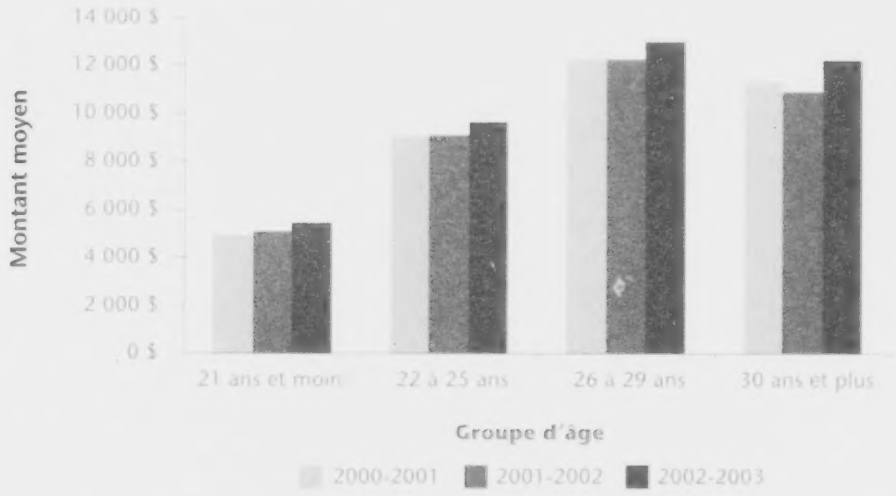
Endettement selon le groupe d'âge

L'endettement moyen a augmenté avec l'âge, jusqu'à l'âge de 30 ans. Le montant de la dette des emprunteurs de 30 ans et plus était légèrement moins élevé que celui des emprunteurs de 26 à 29 ans. L'endettement des emprunteurs de 25 ans et moins était inférieur à la moyenne nationale au moment de la consolidation. Le **graphique 10** montre que la dette moyenne des emprunteurs de moins de 21 ans était de 5 452 $, et que celle des emprunteurs de 22 à 25 ans était de 9 607 $ au moment de la consolidation, par comparaison avec la moyenne nationale de 10 265 $. On trouvera à l'**annexe G** des précisions sur l'endettement.

Endettement selon le sexe

L'endettement moyen des femmes était supérieur de 379 $ à celui des hommes. En comparaison à l'année de prêt 2001-2002, l'endettement moyen a augmenté de 749 $ pour les femmes et de 700 $ pour les hommes (**annexe G**).

Graphique 10
Endettement moyen selon le groupe d'âge



Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.

B. EXEMPTION D'INTÉRÊTS

L'exemption d'intérêts (EI) est un outil de gestion de la dette qui accorde un allègement à court terme aux emprunteurs qui éprouvent des difficultés temporaires à rembourser leur prêt d'études canadien. Les emprunteurs qui bénéficient d'une exemption d'intérêts ne sont pas tenus de faire de paiements sur le capital ou les intérêts de leur prêt d'études canadien pour une période de six mois. Les intérêts ne s'accumulent pas sur le prêt pendant que l'emprunteur bénéficie de l'exemption. Les emprunteurs peuvent faire une demande pour une période de 30 mois d'exemption d'intérêts au maximum à n'importe quel moment de la période de remboursement de leur prêt. De plus, les emprunteurs qui utilisent jusqu'à 30 mois d'exemption d'intérêts peuvent être admissibles à 24 mois supplémentaires d'exemption d'intérêts dans les cinq années suivant la fin de leurs études.

Durant l'année de prêt 2002-2003, 134 186 emprunteurs ont présenté une demande d'exemption d'intérêts, et 128 235 demandeurs (96 %) ont été jugés admissibles. Le nombre de bénéficiaires d'exemption d'intérêts a continué de fléchir durant la troisième année, passant de 154 895 en 2000-2001, à 140 461 en 2001-2002 et à 128 235 en 2002-2003 (**tableau 6**).

Tableau 6
Statistiques sur les bénéficiaires d'exemption d'intérêts

Année de prêt	Nombre de demandeurs	Emprunteurs admissibles	Moyenne en mois	Capital moyen impayé en $
2001-2002	146 285	140 461	6,41	12 557
2002-2003	134 186	128 235	7,15	13 540

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.

Bien que le nombre de bénéficiaires d'exemption d'intérêts ait diminué, le coût des exemptions d'intérêts a légèrement augmenté (**tableau 7**). On pourrait attribuer cette tendance à deux facteurs : en moyenne, les emprunteurs bénéficiaient plus longtemps d'une exemption d'intérêts (7,15 mois en 2002-2003 par comparaison avec 6,41 mois en 2001-2002); et le capital en souffrance moyen des bénéficiaires d'exemption d'intérêts, se situant à 13 540 $, atteignait pratiquement 1 000 $ de plus en 2002-2003, qu'en 2001-2002.

Tableau 7
Bénéficiaires d'exemption d'intérêts et valeur monétaire

Année de prêt	Bénéficiaires d'EI	EI en millions de $
2000-2001	154 895	106,8
2001-2002	140 461	76,7
2002-2003	128 235	77,2

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.

Bénéficiaires d'une exemption d'intérêts selon le type d'établissement

Les emprunteurs qui fréquentaient un collège étaient plus susceptibles de recevoir une exemption d'intérêts et représentaient 39 % de tous les bénéficiaires d'exemption d'intérêts. Ils étaient suivis par les emprunteurs qui fréquentaient une université et qui représentaient 36 % de tous les bénéficiaires d'exemption d'intérêts. Les emprunteurs qui fréquentaient un établissement privé représentaient les 25 % restants. La répartition des fonds d'exemption d'intérêts aux emprunteurs qui fréquentaient différents types d'établissement est restée stable en comparaison à l'année de prêt 2001-2002. On trouvera plus de précisions à l'**annexe H**.

Bénéficiaires d'une exemption d'intérêts selon l'âge

La plupart des emprunteurs qui ont bénéficié d'une exemption d'intérêts avaient plus de 30 ans (37 %), et représentaient le plus grand nombre de bénéficiaires d'exemption d'intérêts (**annexe H**). Le pourcentage des emprunteurs bénéficiant d'une exemption d'intérêts dans chaque groupe d'âge est resté stable en comparaison à l'année de prêt 2001-2002. Toutefois, le nombre de bénéficiaires d'exemption d'intérêts a diminué du fait que moins d'emprunteurs se sont qualifiés pour le programme d'exemption d'intérêts.

Bénéficiaires d'une exemption d'intérêts selon le sexe

Un pourcentage disproportionnellement élevé de femmes recevant un prêt d'études canadien bénéficiaient d'une exemption d'intérêts par rapport aux hommes. Tandis que les femmes représentaient 59 % des emprunteurs d'un prêt d'études canadien durant l'année de prêt 2002-2003, la part de femmes bénéficiaires d'exemption d'intérêts était de 63 % durant cette même année. Les hommes représentaient 41 % des emprunteurs et 37 % des bénéficiaires d'exemption d'intérêts (**annexe H**).

Graphique 10
Endettement moyen selon le groupe d'âge

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.

B. EXEMPTION D'INTÉRÊTS

L'exemption d'intérêts (EI) est un outil de gestion de la dette qui accorde un allégement à court terme aux emprunteurs qui éprouvent des difficultés temporaires à rembourser leur prêt d'études canadien. Les emprunteurs qui bénéficient d'une exemption d'intérêts ne sont pas tenus de faire de paiements sur le capital ou les intérêts de leur prêt d'études canadien pour une période de six mois. Les intérêts ne s'accumulent pas sur le prêt pendant que l'emprunteur bénéficie de l'exemption. Les emprunteurs peuvent faire une demande pour une période de 30 mois d'exemption d'intérêts au maximum à n'importe quel moment de la période de remboursement de leur prêt. De plus, les emprunteurs qui utilisent jusqu'à 30 mois d'exemption d'intérêts peuvent être admissibles à 24 mois supplémentaires d'exemption d'intérêts dans les cinq années suivant la fin de leurs études.

Durant l'année de prêt 2002-2003, 134 186 emprunteurs ont présenté une demande d'exemption d'intérêts, et 128 235 demandeurs (96 %) ont été jugés admissibles. Le nombre de bénéficiaires d'exemption d'intérêts a continué de fléchir durant la troisième année, passant de 154 895 en 2000-2001, à 140 461 en 2001-2002 et à 128 235 en 2002-2003 (tableau 6).

Tableau 6
Statistiques sur les bénéficiaires d'exemption d'intérêts

Année de prêt	Nombre de demandeurs	Emprunteurs admissibles	Moyenne en mois	Capital moyen impayé en $
2001-2002	146 285	140 461	6,41	12 557
2002-2003	134 186	128 235	7,15	13 540

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.

Bien que le nombre de bénéficiaires d'exemption d'intérêts ait diminué, le coût des exemptions d'intérêts a légèrement augmenté (tableau 7). On pourrait attribuer cette tendance à deux facteurs : en moyenne, les emprunteurs bénéficiaient plus longtemps d'une exemption d'intérêts (7,15 mois en 2002-2003 par comparaison avec 6,41 mois en 2001-2002); et le capital en souffrance moyen des bénéficiaires d'exemption d'intérêts, se situant à 13 540 $, atteignait pratiquement 1 000 $ de plus en 2002-2003, qu'en 2001-2002.

Tableau 7
Bénéficiaires d'exemption d'intérêts et valeur monétaire

Année de prêt	Bénéficiaires d'EI	EI en millions de $
2000-2001	154 895	106,8
2001-2002	140 461	76,7
2002-2003	128 235	77,2

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet

Bénéficiaires d'une exemption d'intérêts selon le type d'établissement

Les emprunteurs qui fréquentaient un collège étaient plus susceptibles de recevoir une exemption d'intérêts et représentaient 39 % de tous les bénéficiaires d'exemption d'intérêts. Ils étaient suivis par les emprunteurs qui fréquentaient une université et qui représentaient 36 % de tous les bénéficiaires d'exemption d'intérêts. Les emprunteurs qui fréquentaient un établissement privé représentaient les 25 % restants. La répartition des fonds d'exemption d'intérêts aux emprunteurs qui fréquentaient différents types d'établissement est restée stable en comparaison à l'année de prêt 2001-2002. On trouvera plus de précisions à l'**annexe H**.

Bénéficiaires d'une exemption d'intérêts selon l'âge

La plupart des emprunteurs qui ont bénéficié d'une exemption d'intérêts avaient plus de 30 ans (37 %), et représentaient le plus grand nombre de bénéficiaires d'exemption d'intérêts (**annexe H**). Le pourcentage des emprunteurs bénéficiant d'une exemption d'intérêts dans chaque groupe d'âge est resté stable en comparaison à l'année de prêt 2001-2002. Toutefois, le nombre de bénéficiaires d'exemption d'intérêts a diminué du fait que moins d'emprunteurs se sont qualifiés pour le programme d'exemption d'intérêts.

Bénéficiaires d'une exemption d'intérêts selon le sexe

Un pourcentage disproportionnellement élevé de femmes recevant un prêt d'études canadien bénéficiaient d'une exemption d'intérêts par rapport aux hommes. Tandis que les femmes représentaient 59 % des emprunteurs d'un prêt d'études canadien durant l'année de prêt 2002-2003, la part de femmes bénéficiaires d'exemption d'intérêts était de 63 % durant cette même année. Les hommes représentaient 41 % des emprunteurs et 37 % des bénéficiaires d'exemption d'intérêts (**annexe H**).

C. RÉDUCTION DE LA DETTE EN COURS DE REMBOURSEMENT

En 1998, le PCPE a instauré la réduction de la dette en cours de remboursement (RDR), à titre de mesure ciblée de gestion de la dette, pour aider les emprunteurs qui ont épuisé leur exemption d'intérêts et qui continuent d'avoir exceptionnellement de la difficulté à rembourser leur prêt d'études canadien à long terme. La RDR réduit le capital de leur emprunt en éliminant une partie importante du prêt, tout en réduisant également le montant qu'ils doivent rembourser chaque mois à un niveau abordable, en fonction de leurs revenus. Les emprunteurs peuvent être admissibles à une réduction maximum de 10 000 $ ou 50 % du principal de leur prêt, selon le montant le moins élevé.

Tableau 8
Bénéficiaires de la réduction de la dette en cours de remboursement et montant en dollars

Année de prêt	Bénéficiaire de la RDR	Montant de la RDR
2000-2001	614	2 958 661
2001-2002	876	5 316 825
2002-2003	1 523	8 619 736

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.

Durant l'année de prêt 2002-2003, 1 523 étudiants ayant un prêt d'études canadien bénéficiaient d'une RDR, ce qui représentait un coût total de 8,6 millions de dollars (**tableau 8**). L'augmentation du nombre de bénéficiaires d'une RDR (qui est passé de 614 en 2000-2001, à 876 en 2001-2002 et à 1 523 en 2002-2003) indique que le programme évolue. On prévoit que ce taux d'augmentation se poursuivra pendant quelques années avant que le programme ne se stabilise.

D. DÉFAUTS DE PAIEMENT DU PRÊT D'ÉTUDES CANADIEN

En vue de calculer le taux de défauts de remboursement, selon les régimes de prêts garantis et à risques partagés, un prêt d'études canadien est présumé en défaut lorsque les paiements sont en souffrance depuis trois mois ou plus. Les prêts d'études canadiens à financement direct sont présumés en défaut lorsque les paiements sont arriérés de 270 jours.

Taux pondéré de défauts de remboursement sur une période de trois ans

Le taux pondéré de défauts de remboursement sur trois ans est la proportion du montant dont le remboursement va commencer et qui, selon les prévisions du PCPE, fera l'objet d'un défaut de remboursement dans les trois ans de la consolidation. Bien que les défauts de paiement se produisent en tout temps durant le remboursement (normalement 10 ans), le point limite de trois ans vient de ce que la plupart des défauts de paiement (plus de 75 %) ont lieu dans les trois ans de la consolidation.

Dans le cas des trois régimes (prêts garantis, prêts à risques partagés et prêts directs) on calcule le taux pondéré de défauts de paiement à partir de la moyenne pondérée fondée sur la valeur du prêt au moment de la consolidation en vertu des trois régimes. En outre, le taux de défauts ne représente que la part fédérale d'un prêt en défaut.

Tableau 9
Taux pondéré de défauts de remboursement des prêts d'études canadiens sur une période de trois ans

Province ou territoire	Taux pondérés de défaut de remboursement des prêts garantis et à risques partagés				Taux de défauts de remboursement des prêts directs			Taux pondérés de défaut de remboursement des prêts directs, garantis et à risques partagés			
	1999-2000	2000-2001	2001-2002 Pr	2002-2003 P	2000-2001	2001-2002 Pr	2002-2003 P	1999-2000	2000-2001	2001-2002 Pr	2002-2003 P
CANADA	23,64 %	22,44 %	15,64 %	17,01 %	42,84 %	37,06 %	28,06 %	23,64 %	23,05 %	24,98 %	24,13 %
C.-B.	26,01 %	25,24 %	17,57 %	20,14 %	33,95 %	39,84 %	31,78 %	26,01 %	25,48 %	29,22 %	28,55 %
Alb.	17,80 %	19,73 %	12,53 %	16,43 %	38,57 %	33,61 %	24,41 %	17,80 %	20,50 %	22,09 %	21,68 %
Sask.	22,87 %	23,82 %	14,62 %	21,17 %	42,43 %	38,88 %	35,67 %	22,87 %	24,53 %	26,03 %	30,94 %
Man.	22,18 %	20,77 %	14,07 %	15,49 %	53,50 %	40,25 %	30,59 %	22,18 %	21,95 %	26,62 %	25,96 %
Ont.	25,09 %	22,60 %	15,48 %	15,51 %	44,07 %	35,37 %	24,61 %	25,09 %	23,16 %	23,18 %	20,93 %
N.-B.	23,75 %	23,03 %	17,50 %	20,34 %	42,55 %	37,21 %	32,59 %	23,75 %	23,69 %	27,32 %	28,85 %
N.-É.	22,85 %	24,00 %	18,08 %	22,42 %	47,19 %	39,03 %	34,30 %	22,85 %	24,61 %	27,51 %	30,05 %
Î.-P.-É.	23,71 %	19,75 %	22,78 %	17,23 %	43,74 %	33,52 %	26,91 %	23,71 %	21,05 %	27,73 %	23,90 %
T.-N.-L.	30,91 %	30,33 %	27,03 %	17,10 %	52,99 %	44,31 %	28,49 %	30,91 %	31,49 %	34,45 %	24,20 %
	1999-2000	2000-2001	2001-2002	2002-2003	2000-2001	2001-2002	2002-2003	1999-2000	2000-2001	2001-2002	2002-2003
Université	14,42 %	14,09 %	12,24 %	15,07 %	28,04 %	24,26 %	16,91 %	14,42 %	14,33 %	15,88 %	15,94 %
Collège	27,67 %	22,83 %	19,46 %	20,82 %	45,32 %	38,22 %	27,13 %	27,67 %	23,92 %	29,22 %	25,50 %
Privé	38,69 %	33,24 %	25,33 %	20,85 %	61,43 %	49,42 %	48,81 %	38,69 %	34,09 %	40,55 %	43,88 %

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.

Notes:

1. *On estime qu'il y a défaut de remboursement lorsqu'il y a trois mois de retard ou plus dans le cas des régimes de prêts garantis et à risques partagés et lorsqu'il y a plus de 270 jours dans le cas du régime de prêts directs.*
2. *Le taux de défaut sur trois ans est défini comme étant le rapport entre le montant cumulatif de tous les prêts en souffrance pendant la période englobant l'année de consolidation et les deux années de prêts suivantes et le montant total de tous les prêts consolidés au cours de l'année.*
3. *L'année de prêt va du 1er août au 31 juillet de l'année suivante.*
4. *Les taux de défauts de remboursement des prêts à risques partagés à partir de 2000-2001 ont été calculés à l'aide des données de 2003 provenant de la Banque Royale et de la CIBC seulement. Les données de la Banque de Nouvelle-Écosse n'étaient pas disponibles.*

P : Prévision
Pr : Préliminaire

On ne peut calculer le taux pondéré réel de défauts de remboursement sur trois ans que pour les consolidations effectuées durant les années de prêt 2000-2001 et 2001-2002, les données pour ces périodes de trois ans étant toutes disponibles. Pour 2002-2003, on prévoit le taux sur trois ans à partir des prêts en souffrance à la fin de l'année de prêt 2001-2002.

Le **tableau 9** montre que le taux pondéré et prévu de défauts de remboursement (pour les prêts directs, à risques partagés et garantis) au Canada pour l'année de prêt 2002-2003 était de 24,13 % et qu'il a diminué par comparaison avec l'année de prêt 2001-2002. Durant l'année de prêt 2002-2003, on prévoyait que le taux pondéré de défauts de remboursement sur trois ans serait de 15,94 % pour les emprunteurs qui fréquentaient l'université, de 25,5 % pour ceux qui allaient au collège et de 43,88 %, pour ceux qui étudiaient dans un établissement privé.

Le processus de recouvrement commence dès qu'un prêt tombe en souffrance. Les prêts irrécouvrables sont radiés.

C. RÉDUCTION DE LA DETTE EN COURS DE REMBOURSEMENT

En 1998, le PCPE a instauré la réduction de la dette en cours de remboursement (RDR), à titre de mesure ciblée de gestion de la dette, pour aider les emprunteurs qui ont épuisé leur exemption d'intérêts et qui continuent d'avoir exceptionnellement de la difficulté à rembourser leur prêt d'études canadien à long terme. La RDR réduit le capital de leur emprunt en éliminant une partie importante du prêt, tout en réduisant également le montant qu'ils doivent rembourser chaque mois à un niveau abordable, en fonction de leurs revenus. Les emprunteurs peuvent être admissibles à une réduction maximum de 10 000 $ ou 50 % du principal de leur prêt, selon le montant le moins élevé.

Tableau 8
Bénéficiaires de la réduction de la dette en cours de remboursement et montant en dollars

Année de prêt	Bénéficiaire de la RDR	Montant de la RDR
2000-2001	614	2 958 661
2001-2002	876	5 316 825
2002-2003	1 523	8 619 736

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.

Durant l'année de prêt 2002-2003, 1 523 étudiants ayant un prêt d'études canadien bénéficiaient d'une RDR, ce qui représentait un coût total de 8,6 millions de dollars (**tableau 8**). L'augmentation du nombre de bénéficiaires d'une RDR (qui est passé de 614 en 2000-2001, à 876 en 2001-2002 et à 1 523 en 2002-2003) indique que le programme évolue. On prévoit que ce taux d'augmentation se poursuivra pendant quelques années avant que le programme ne se stabilise.

D. DÉFAUTS DE PAIEMENT DU PRÊT D'ÉTUDES CANADIEN

En vue de calculer le taux de défauts de remboursement, selon les régimes de prêts garantis et à risques partagés, un prêt d'études canadien est présumé en défaut lorsque les paiements sont en souffrance depuis trois mois ou plus. Les prêts d'études canadiens à financement direct sont présumés en défaut lorsque les paiements sont arriérés de 270 jours.

Taux pondéré de défauts de remboursement sur une période de trois ans

Le taux pondéré de défauts de remboursement sur trois ans est la proportion du montant dont le remboursement va commencer et qui, selon les prévisions du PCPE, fera l'objet d'un défaut de remboursement dans les trois ans de la consolidation. Bien que les défauts de paiement se produisent en tout temps durant le remboursement (normalement 10 ans), le point limite de trois ans vient de ce que la plupart des défauts de paiement (plus de 75 %) ont lieu dans les trois ans de la consolidation.

Dans le cas des trois régimes (prêts garantis, prêts à risques partagés et prêts directs) on calcule le taux pondéré de défauts de paiement à partir de la moyenne pondérée fondée sur la valeur du prêt au moment de la consolidation en vertu des trois régimes. En outre, le taux de défauts ne représente que la part fédérale d'un prêt en défaut.

Tableau 9
Taux pondéré de défauts de remboursement des prêts d'études canadiens sur une période de trois ans

Province ou territoire	Taux pondérés de défaut de remboursement des prêts garantis et à risques partagés				Taux de défauts de remboursement des prêts directs			Taux pondérés de défaut de remboursement des prêts directs, garantis et à risques partagés			
	1999-2000	2000-2001	2001-2002 Pr	2002-2003 P	2000-2001	2001-2002 Pr	2002-2003 P	1999-2000	2000-2001	2001-2002 Pr	2002-2003 P
CANADA	23,64 %	22,44 %	15,64 %	17,01 %	42,84 %	37,06 %	28,06 %	23,64 %	23,05 %	24,98 %	24,13 %
C.-B.	26,01 %	25,24 %	17,57 %	20,14 %	33,95 %	39,84 %	31,78 %	26,01 %	25,48 %	29,22 %	28,55 %
Alb.	17,80 %	19,73 %	12,53 %	16,43 %	38,57 %	33,61 %	24,41 %	17,80 %	20,50 %	22,09 %	21,68 %
Sask.	22,87 %	23,82 %	14,62 %	21,17 %	42,43 %	38,88 %	35,67 %	22,87 %	24,53 %	26,03 %	30,94 %
Man.	22,18 %	20,72 %	14,07 %	15,49 %	53,50 %	40,25 %	30,59 %	22,18 %	21,95 %	26,62 %	25,96 %
Ont.	25,09 %	22,60 %	15,48 %	15,51 %	44,07 %	35,37 %	24,61 %	25,09 %	23,16 %	23,18 %	20,93 %
N.-B.	23,75 %	23,03 %	17,50 %	20,54 %	42,55 %	37,21 %	32,59 %	23,75 %	23,69 %	27,32 %	28,85 %
N.-É.	22,85 %	24,00 %	18,08 %	22,42 %	47,19 %	39,03 %	34,30 %	22,85 %	24,61 %	27,51 %	30,05 %
I.-P.-É.	23,71 %	19,75 %	22,78 %	17,23 %	43,74 %	33,52 %	26,91 %	23,71 %	21,05 %	27,73 %	23,90 %
T.-N.-L.	30,91 %	30,33 %	27,03 %	17,10 %	52,99 %	44,31 %	28,49 %	30,91 %	31,49 %	34,45 %	24,20 %
	1999-2000	2000-2001	2001-2002	2002-2003	2000-2001	2001-2002	2002-2003	1999-2000	2000-2001	2001-2002	2002-2003
Université	14,42 %	14,09 %	12,24 %	15,07 %	28,04 %	24,26 %	16,91 %	14,42 %	14,33 %	15,88 %	15,94 %
Collège	27,67 %	22,83 %	19,46 %	20,82 %	45,32 %	38,22 %	27,13 %	27,67 %	23,92 %	29,22 %	25,50 %
Privé	38,69 %	33,24 %	25,33 %	20,85 %	61,43 %	49,42 %	48,81 %	38,69 %	34,09 %	40,55 %	43,88 %

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet

Notes:

1. On calcule qu'il y a défaut de remboursement lorsque l'emprunteur ne paie rien à un des comptes de prêts garantis et à risques partagés et lorsqu'il a plus de 270 jours dans le cas du compte de prêts directs.
2. Le taux de défaut sur trois ans est défini comme étant le rapport entre le montant cumulatif de tous les prêts en souffrance pendant la période englobant l'année de consolidation et les deux années de prêts suivantes et le montant total de tous les prêts consolidés au cours de l'année.
3. L'année de prêt va du 1er août au 31 juillet de l'année suivante.
4. Les taux de défauts de remboursement des prêts à risques partagés à partir de 2000-2001 ont été calculés à l'aide des données de 2003 provenant de la Banque Royale et de la CIBC seulement. Les données de la Banque de Nouvelle-Écosse n'étaient pas disponibles.

Pr : Provisoire
P : Prévisions

On ne peut calculer le taux pondéré réel de défauts de remboursement sur trois ans que pour les consolidations effectuées durant les années de prêt 2000-2001 et 2001-2002, les données pour ces périodes de trois ans étant toutes disponibles. Pour 2002-2003, on prévoit le taux sur trois ans à partir des prêts en souffrance à la fin de l'année de prêt 2001-2002.

Le **tableau 9** montre que le taux pondéré et prévu de défauts de remboursement (pour les prêts directs, à risques partagés et garantis) au Canada pour l'année de prêt 2002-2003 était de 24,13 % et qu'il a diminué par comparaison avec l'année de prêt 2001-2002. Durant l'année de prêt 2002-2003, on prévoyait que le taux pondéré de défauts de remboursement sur trois ans serait de 15,94 % pour les emprunteurs qui fréquentaient l'université, de 25,5 % pour ceux qui allaient au collège et de 43,88 %, pour ceux qui étudiaient dans un établissement privé.

Le processus de recouvrement commence dès qu'un prêt tombe en souffrance. Les prêts irrécouvrables sont radiés.

E. TAUX DE PROVISION DU PCPE

Conformément aux principes comptables généralement reconnus, on a créé un compte de provision dit de créances irrécouvrables pour compenser les pertes éventuelles attribuables au financement direct des prêts d'études canadiens. On calcule le montant des fonds à transférer aux créances irrécouvrables en multipliant la valeur des prêts consentis durant une période donnée par le taux de provision de l'année. En tenant compte de l'expérience passée, de la conjoncture actuelle et des attentes futures, on détermine ce taux en estimant le mieux possible les pertes que peuvent occasionner les trois éléments du PCPE, à savoir les créances irrécouvrables, l'exemption d'intérêts et la réduction de la dette en cours de remboursement. (Voir les définitions ci-dessous.) Ces trois éléments comptent pour 15,2 % des prêts versés durant l'année de prêt 2001-2002[19].

Le Bureau de l'actuaire en chef (BAC) du Canada a établi le taux de provision au nom du PCPE.

Créances irrécouvrables : Certains prêts d'études canadiens en cours de remboursement font l'objet d'un défaut de remboursement. Quarante-cinq pour cent (45 %) du montant en défaut est recouvré, et le reste est radié. On estime que 11,3 % du montant versé sera tôt ou tard radié.

Exemption d'intérêts : Pendant qu'ils bénéficient de l'exemption d'intérêts (EI), les emprunteurs ne sont tenus ni de payer les intérêts sur leurs prêts d'études canadiens, ni de faire de paiements de capital. Le BAC estime que le gouvernement du Canada devra finir par payer environ 3,2 % du montant versé, ce qui représente les frais d'intérêts de l'exemption d'intérêts.

Réduction de la dette en cours de remboursement : On estime que 0,7 % du montant du prêt versé fera tôt ou tard l'objet d'une remise de dette sous la forme d'une réduction de la dette en cours de remboursement.

[19] *Bureau de l'actuaire en chef*, Rapport actuariel au 31 juillet 2002 sur le Programme canadien de prêts aux étudiants.

8. DONNÉES FINANCIÈRES

A. TABLEAUX FINANCIERS RELATIFS AUX PRÊTS D'ÉTUDES CANADIENS[20]

Toutes les données de cette section représentent l'exercice financier allant du 1er avril 2002 au 31 mars 2003.

Entité comptable

L'entité présentée dans ce rapport est le Programme canadien de prêts aux étudiants (PCPE) seulement et elle ne comprend pas les opérations ministérielles liées à la prestation du PCPE. Les dépenses qui figurent dans les tableaux sont avant tout les dépenses législatives autorisées en vertu de la *Loi fédérale sur les prêts aux étudiants* et de la *Loi fédérale sur l'aide financière aux étudiants*.

Méthode de comptabilité

Les données financières sont préparées conformément aux politiques et aux concepts de comptabilité généralement reconnus au Canada, qui se trouvent dans le *Manuel de comptabilité* pour le secteur public de l'Institut Canadien des Comptables Agréés.

Politiques comptables particulières

Revenus

Le PCPE dispose de deux sources de revenus : les revenus en intérêts gagnés sur les prêts directs et le remboursement des prêts directs, des prêts garantis et le rachat des mauvaises créances. Selon les pratiques comptables du gouvernement du Canada, les revenus des deux sources doivent être crédités au Trésor. Ils ne figurent pas avec les dépenses dans les comptes du PCPE, mais ils sont inscrits de façon distincte dans les états financiers de Ressources humaines et Développement des compétences Canada (RHDCC) et du gouvernement.

- **Revenus en intérêts sur les prêts directs** – Les étudiants emprunteurs sont tenus de payer des intérêts simples sur leurs prêts étudiants lorsqu'ils terminent leurs études à temps plein. À la fin de leurs études, ils peuvent opter pour un taux d'intérêt variable (taux préférentiel plus 2,5 %) ou fixe (taux préférentiel plus 5 %). Les montants figurant dans les tableaux représentent l'intérêt couru sur le solde impayé des prêts directs remboursables au gouvernement. Les emprunteurs continuent de payer directement aux prêteurs privés l'intérêt couru sur les prêts garantis ou à risques partagés.
- **Recouvrement des intérêts sur les prêts directs** – Les sommes figurant dans les tableaux représentent les sommes récupérées sur ces prêts directs en défaut de remboursement.
- **Recouvrements sur les prêts garantis** – Le gouvernement du Canada rembourse aux prêteurs privés tous les prêts consentis avant le 1er août 1995 et qui sont en souffrance (c.-à-d. que les prêteurs réclament tout montant de capital et d'intérêt non remboursés en totalité). Les sommes indiquées dans les tableaux financiers représentent le capital et l'intérêt récupérés sur ces prêts non remboursés.

[20] *Développement des Ressources humaines Canada*, Rapport sur le rendement pour la période se terminant le 31 mars 2003. *On peut consulter ce document à : http://www.tbs-sct.gc.ca/rma/dpr/02-03/HRDC-DRHC/HRDC-DRHC03D_f.asp*

- **Recouvrements sur les reprises de prêts** – Conformément aux ententes sur les risques partagés, le gouvernement acquerra des institutions financières participantes les prêts consentis entre le 1er août 1995 et le 31 juillet 2000 qui font l'objet d'un défaut de paiement depuis au moins 12 mois suivant la fin des études et qui, au total, ne sont pas supérieurs à 3 % du solde mensuel moyen des prêts étudiants non remboursés du prêteur. Le montant payé est établi à 5 % de la valeur des prêts en question. Les montants recouvrés qu'indiquent les chiffres représentent le remboursement du principal et des intérêts, moins tout remboursement fait aux institutions financières participantes.

Subventions canadiennes pour études

Les subventions canadiennes pour études améliorent l'accès aux études postsecondaires en offrant de l'aide financière non remboursable aux étudiants du niveau postsecondaire ayant des besoins financiers particulièrement importants. Cinq subventions sont accordées aux personnes suivantes : 1) étudiants ayant une invalidité permanente pour les aider à payer les frais de scolarité liés à leur état (jusqu'à concurrence de 8 000 $ par an); 2) étudiants avec personnes à charge (jusqu'à concurrence de 3 120 $ par an); 3) étudiants à temps partiel dans le besoin (jusqu'à concurrence de 1 200 $ par an); 4) étudiantes poursuivant des études doctorales (jusqu'à concurrence de 3 000 $ par an pendant trois ans au maximum); 5) étudiants dans le besoin ayant une invalidité permanente (jusqu'à concurrence de 2 000 $ par an).

Frais de recouvrement

Ces montants représentent les frais payés aux agences de recouvrement privées qui récupèrent les prêts d'études canadiens en souffrance. Les prêts en recouvrement comprennent les prêts garantis et à risques partagés qui font l'objet d'un défaut de paiement et pour lesquels le gouvernement a remboursé le prêteur privé ainsi que les prêts directs consentis après le 31 juillet 2000 que les tiers fournisseurs de services retournent à RHDCC parce qu'ils n'ont pas été remboursés.

Ententes provisoires

Comme nous l'avons vu dans l'introduction à cette section, des ententes provisoires ont été conclues avec des institutions financières qui accordaient auparavant des prêts à risques partagés afin de décaisser des prêts pour étudiants à temps plein directement financés au nom du gouvernement jusqu'au 28 février 2001. À ce moment-là, le gouvernement a remboursé aux prêteurs 85 % du capital des prêts qu'ils avaient consentis durant la période provisoire. Les 15 % restants ont été remboursés ultérieurement aux prêteurs. Ces ententes exigeaient aussi une rémunération sous forme de transactions et l'intérêt sur les fonds avancés au nom du gouvernement. Une autre entente a été conclue avec la Société canadienne des postes qui consent des prêts directs aux étudiants à temps partiel. Les frais d'intérêt (provisoires) et les frais de transition aux institutions financières (provisoires) indiquent les coûts associés à ces ententes provisoires.

- **Frais d'intérêts aux institutions financières (provisoires)** – Cette dépense représente les frais d'intérêts sur les avances non réglées versées aux étudiants à temps plein qui ont contracté un prêt direct. Ces frais, payés mensuellement par le PCPE aux établissements prêteurs, sont calculés au taux préférentiel.

- **Frais de transition aux institutions financières (provisoires)** – Cette dépense représente le coût des frais de transaction assumés par le PCPE pendant la période provisoire pour chaque prêt consenti entièrement à un étudiant à temps plein par l'établissement prêteur participant. Les frais de transition comprennent également les paiements versés à la Société canadienne des postes pour chaque prêt consenti entièrement à un étudiant à temps partiel durant la période provisoire. Le coût est calculé en fonction des certificats d'admissibilité négociés par l'étudiant.

Frais de la société de services informatiques

Depuis le 1er mars 2001, le PCPE fait appel à des tiers fournisseurs de services qui administrent le décaissement des prêts directs, la gestion des prêts pendant que l'emprunteur est aux études et le remboursement des prêts une fois les études terminées. Ce poste représente le coût associé à ces services prévus dans le cadre des ententes.

Prime de risque

La prime de risque représente une partie de la rémunération offerte aux établissements prêteurs qui participaient au programme à risques partagés entre le 1er août 1995 et le 31 juillet 2000. La prime de risque s'élevait à 5 % de la valeur des prêts consolidés (habituellement la valeur des prêts consentis aux étudiants), et est habituellement calculée et versée au moment où les étudiants terminent leurs études et commencent à rembourser leur prêt. En retour, les prêteurs assumaient les risques associés au non-remboursement de ces prêts.

Reprise de prêts

Conformément aux dispositions des ententes conclues avec les établissements prêteurs, le gouvernement acquerra d'un prêteur les prêts étudiants qui font l'objet d'un défaut de paiement depuis au moins 12 mois et qui, au total, ne sont pas supérieurs à 3 % du solde mensuel moyen des prêts étudiants non remboursés du prêteur. Le montant payé est établi à 5 % de la valeur des prêts en question.

Frais d'administration aux provinces et aux territoires

Conformément à la *Loi fédérale sur l'aide financière aux étudiants (LFAFE)*, le gouvernement du Canada a conclu des ententes avec les provinces participantes et le Yukon pour faciliter l'administration du PCPE. Ceux-ci administrent les activités liées à la présentation des demandes et à l'évaluation des besoins en ce qui a trait à l'aide fédérale offerte aux étudiants, et touchent en retour des frais d'administration.

Frais d'intérêts liés aux emprunts pendant les études

Le capital requis pour offrir des prêts directs est réuni grâce aux activités générales de financement du ministère des Finances. Le coût d'emprunt de ce capital est comptabilisé dans les opérations de financement global du ministère des Finances. Les montants apparaissant dans les tableaux financiers représentent le coût attribué au PCPE au titre des prêts directs, alors que les étudiants sont considérés comme étant aux études.

Frais d'intérêts liés aux emprunts en cours de remboursement

Le capital requis pour offrir des prêts directs est réuni grâce aux activités générales de financement du ministère des Finances. Le coût d'emprunt de ce capital est comptabilisé dans les opérations de financement global du ministère des Finances. Les montants apparaissant dans les tableaux financiers représentent le coût attribué au PCPE au titre des prêts directs, alors que les étudiants sont considérés comme étant en train de les rembourser.

Bonification d'intérêts pendant les études

Une caractéristique clé de l'aide fédérale aux étudiants est que les étudiants emprunteurs ne sont pas tenus de payer les intérêts sur leur prêt étudiant tant qu'ils poursuivent leurs études à plein temps et, dans le cas des prêts négociés avant le 1er août 1993, pendant six mois après avoir terminé leurs études. Dans le cadre des programmes de prêts garantis et à risques partagés, le gouvernement paye les intérêts aux établissements prêteurs au nom de l'étudiant.

Exemption d'intérêts

On peut fournir de l'aide pour couvrir les intérêts du prêt des emprunteurs qui éprouvent des difficultés de remboursement, et ce sur une période maximale de 54 mois. La transition des prêts garantis et à risques partagés vers les prêts directs n'a pas modifié l'exemption d'intérêts pour les prêts en souffrance du point de vue des emprunteurs; cependant, la méthode d'inscription des coûts connexes a été modifiée. En ce qui concerne les prêts consentis avant le 1er août 2000, le PCPE indemnise les établissements prêteurs pour les intérêts perdus en leur versant un montant équivalent à celui des prêts qui font l'objet d'une exemption d'intérêt. Pour ce qui est des prêts consentis après le 1er août 2000, on ne calcule pas les intérêts courus sur les prêts des emprunteurs qui bénéficient d'une exemption d'intérêt, mais on en tient compte dans les créances irrécouvrables.

Réduction de la dette en cours de remboursement

La réduction de la dette en cours de remboursement (RDR) aide les emprunteurs qui éprouvent de graves difficultés financières. La RDR est une mesure fédérale de remboursement grâce à laquelle le gouvernement du Canada réduit le solde du capital à recouvrer du prêt d'études canadien d'un étudiant admissible à un montant abordable après que toutes les autres mesures d'exemption d'intérêts ont été épuisées. Le montant maximum de la réduction est 10 000 $ ou 50 % du principal du prêt, selon le montant le moins élevé. En ce qui concerne les prêts consentis avant le 1er août 2000, le PCPE verse aux établissements prêteurs le montant des capitaux qui ont été empruntés par l'étudiant et que le gouvernement du Canada a réduit dans le cadre de la RDR. Pour les prêts consentis après le 1er août 2000, le gouvernement du Canada dispense l'emprunteur du remboursement d'une partie du capital.

Créances payées et remise de prêts

Jusqu'au 31 juillet 1995, le gouvernement du Canada garantissait entièrement tous les prêts consentis aux étudiants par les prêteurs privés. Le gouvernement rembourse aux prêteurs privés tous les prêts qui font l'objet d'un défaut de paiement (c.-à-d. que les prêteurs réclament tout montant de capital et d'intérêt qui n'a pas été entièrement remboursé, après quoi RHDCC tente de recouvrer ces montants). Les ententes à risques partagés permettaient aussi de garantir les prêts consentis entre le 1er août 1995 et le 31 juillet 2000 dans des circonstances particulières. Cet élément représente les coûts associés à cette garantie.

En vertu de la *Loi fédérale sur les prêts aux étudiants* et de la *Loi fédérale sur l'aide financière aux étudiants*, le gouvernement assume le montant complet du capital non remboursé en plus des intérêts courus si l'emprunteur décède ou s'il devient invalide de façon permanente et qu'il ne peut rembourser le prêt étudiant sans difficultés excessives.

Créances irrécouvrables

Dans le cas des prêts directs, le gouvernement est propriétaire des prêts consentis aux étudiants et doit les inscrire comme des éléments d'actif. Par conséquent, conformément aux principes comptables généralement reconnus, il faut prévoir une certaine somme pour les pertes éventuelles associées à ces prêts. Une telle provision doit être établie durant l'année où les prêts sont consentis, même si les pertes ne peuvent être subies que des années plus tard. Les montants indiqués représentent les dépenses annuelles par rapport aux provisions pour créances irrécouvrables, pour réduction de la dette en cours de remboursement et pour exemption d'intérêts sur les prêts directs.

Paiements compensatoires versés aux provinces et aux territoires non participants

Les provinces et les territoires peuvent choisir de ne pas participer au PCPE. Ces provinces et territoires reçoivent des versements compensatoires qui leur permettent d'assurer les coûts de programmes similaires d'aide aux étudiants.

Engagements

Au 31 mars 2003, les engagements du Ministère pour les marchés conclus avec les fournisseurs de services totalisaient 75,3 millions de dollars, pour gérer et administrer le PCPE pour les étudiants du niveau postsecondaire fréquentant des établissements publics et privés.

Tableau 11
États financiers consolidés du Programme canadien de prêts aux étudiants – Programmes combinés

En millions de dollars	Réels 2000-2001	Réels 2001-2002	2002-2003 Prévus[a]	2002-2003 Réels
Revenus				
Produits de l'intérêt sur les prêts directs	0,3	44,2	50,1	103,9
Recouvrement des intérêts sur les prêts directs	0,0	0,0	0,3	0,0
Recouvrement des intérêts sur les prêts garantis	123,4	123,7	122,0	111,1
Recouvrement sur les reprises de prêts	2,3	4,2	5,1	7,7
Total des revenus	**126,0**	**172,1**	**177,5**	**222,8**
Dépenses				
Paiements de transfert				
Subventions canadiennes pour études	56,6	69,7	83,9	54,5
Total des paiements de transfert	**56,6**	**69,7**	**83,9**	**54,5**
Administration des prêts				
Frais de recouvrement	16,8	14,3	12,9	12,8
Ententes provisoires				
– Frais d'intérêts aux institutions financières	41,5	13,7	0,0	0,0
– Frais de transition aux institutions financières	25,9	0,3	0,0	0,0
Frais de la société de services informatiques	1,3	27,9	33,8	41,2
Prime de risque	88,1	51,0	22,0	23,0
Reprise de prêts	2,1	2,7	4,4	5,8
Frais d'administration aux provinces et aux territoires	9,6	9,0	10,0	8,4
Total des frais d'administration des prêts	**185,2**	**118,9**	**83,1**	**91,2**
Coût du soutien gouvernemental				
Allégements consentis aux étudiants				
Frais d'intérêts liés aux emprunts pendant les études (Classe A)[b]	0,2	118,4	121,2	138,6
Frais d'intérêts liés aux emprunts en cours de remboursement (Classe B)[b]	s/o	s/o	52,2	41,3
Bonification d'intérêts pendant les études	180,5	77,8	39,2	39,8
Exemption d'intérêts	107,4	85,6	66,9	65,3
Réduction de la dette en cours de remboursement	2,0	4,2	7,8	7,4
Réclamations payées et remise de prêts	72,2	76,0	41,1	40,7
Créances irrécouvrables[c]				
Dépenses relatives à l'exemption d'intérêts	36,8	109,8	76,9	(135,6)[d]
Dépenses relatives à la réduction de la dette en cours de remboursement	10,0	10,6	10,8	10,8
Dépenses relatives aux créances irrécouvrables	159,9	171,4	173,7	173,8
Coût total des dépenses liées à l'aide gouvernementale	**569,0**	**653,8**	**589,8**	**382,1**
Total des dépenses	**810,9**	**842,4**	**756,8**	**527,9**
Résultats nets d'exploitation	**684,9**	**670,3**	**579,3**	**305,1**
Paiement aux provinces et aux territoires non participants	**138,9**	**144,9**	**75,7**	**76,0**[e]
Résultats finaux d'exploitation	**823,8**	**815,2**	**655,0**	**381,1**

a. Les prévisions pour 2002-2003 ont été exposées dans le *Rapport sur les plans et les priorités de 2003-2004*.
b. Ces coûts sont associés aux prêts d'études canadiens directs, mais sont assumés par le ministère des Finances.
c. Cela représente les dépenses annuelles relatives aux provisions pour les créances irrécouvrables, la réduction de la dette en cours de remboursement et l'exemption d'intérêts comme l'exige l'exercice comptable.
d. Le montant réel pour 2002-2003 s'explique par l'enregistrement, en 2002-2003, de la réduction des provisions pour exemption d'intérêts pour les exercices clos en 2001 et en 2002 comme l'indique le rapport du 31 juillet 2002 du Bureau du surintendant des institutions financières, et par un changement de méthode de comptabilité pour le calcul de la provision pour exemption d'intérêts.
e. En 2002-2003, les subventions totalisant 54,3 M$ ont été versées en plus de ces paiements aux provinces et territoires non participants. Leur objectif était de s'assurer que le Québec, les Territoires du Nord-Ouest et le Nunavut ont reçu tou[illegible] le soutien auquel ils ont droit depuis l'orientation vers les prêts directs pour les prêts d'études canadiens en 2000.

ANNEXE A

MODÈLE LOGIQUE DU PROGRAMME CANADIEN DE PRÊTS AUX ÉTUDIANTS

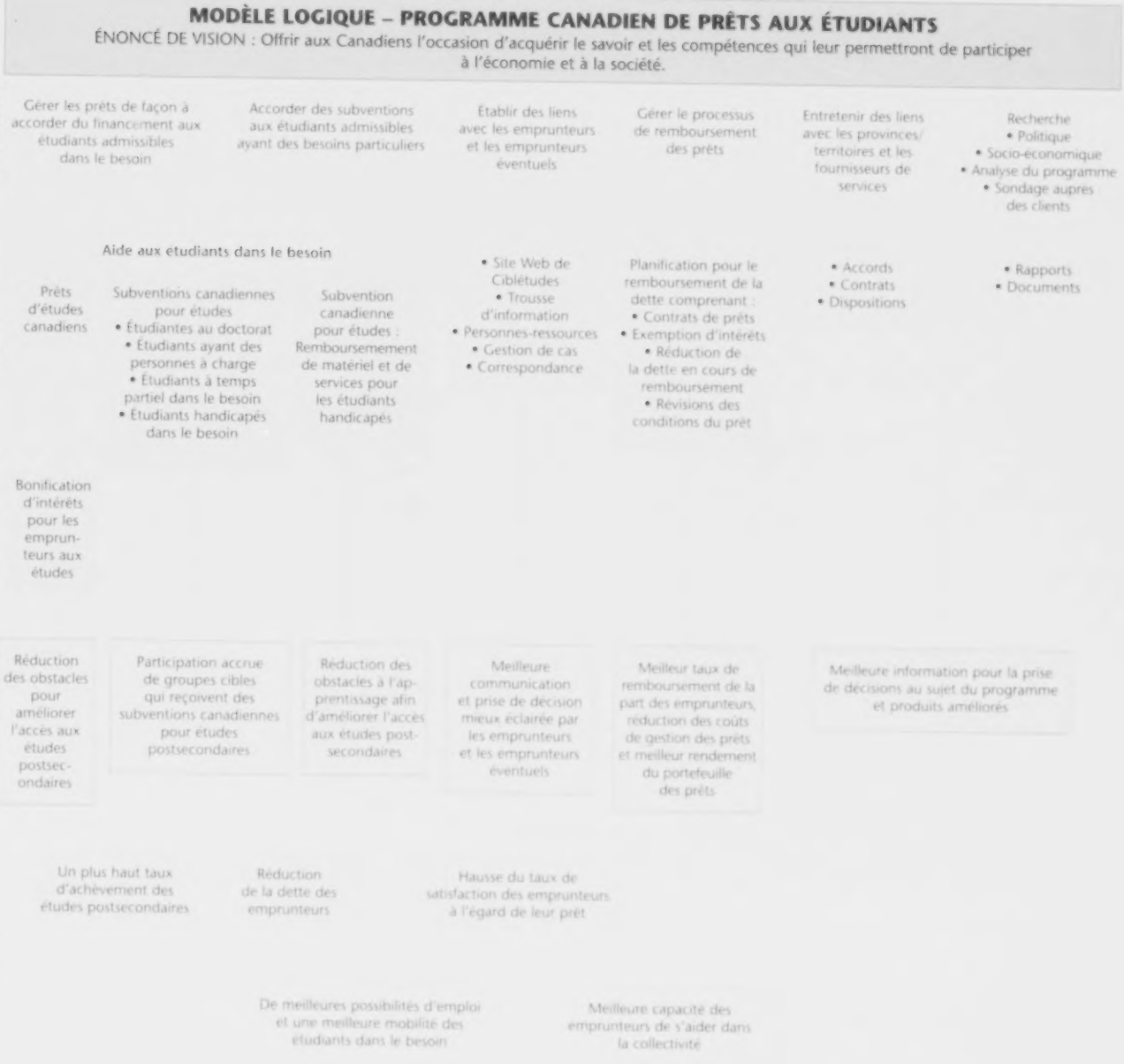
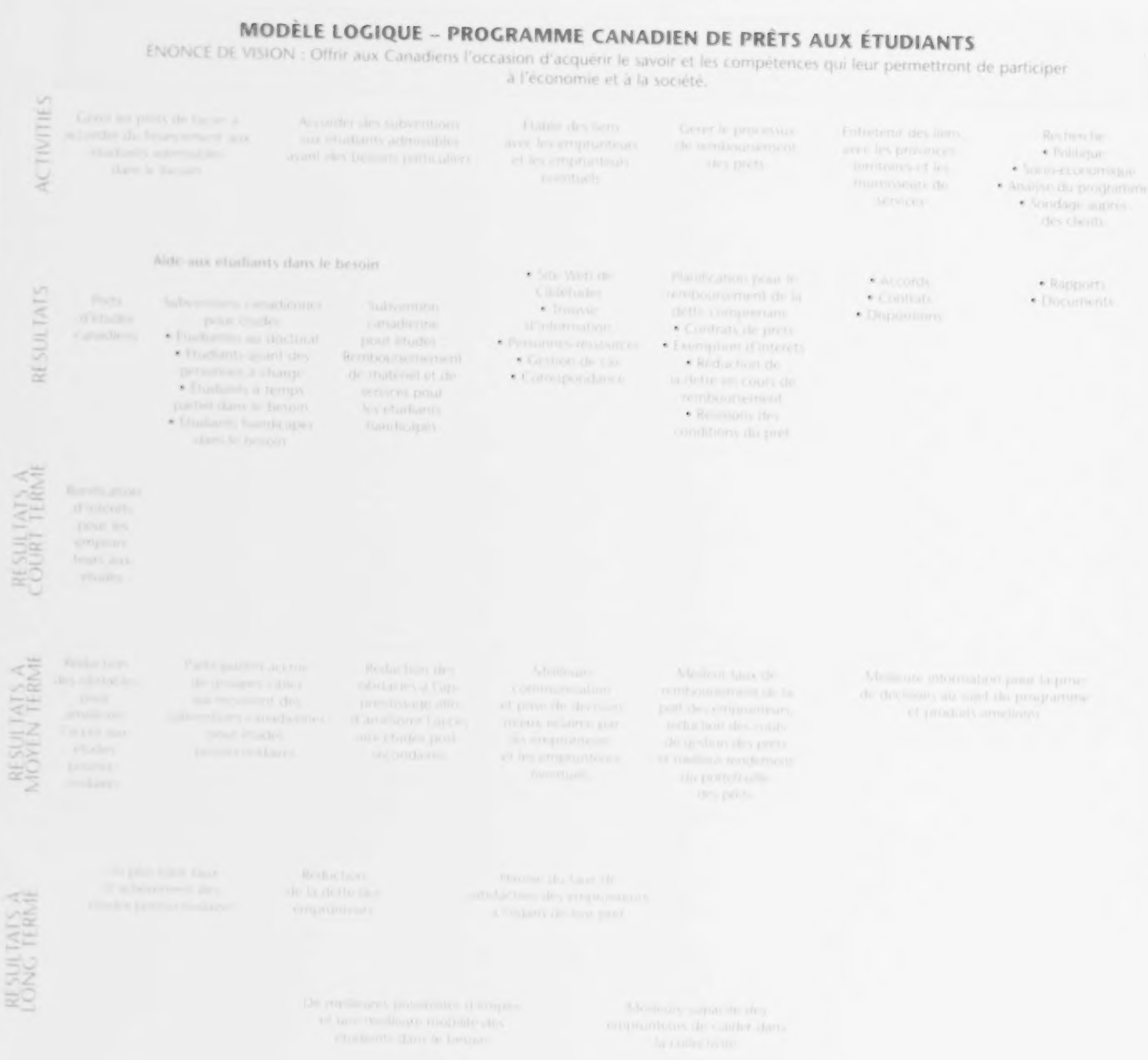

MODÈLE LOGIQUE – PROGRAMME CANADIEN DE PRÊTS AUX ÉTUDIANTS
ÉNONCÉ DE VISION : Offrir aux Canadiens l'occasion d'acquérir le savoir et les compétences qui leur permettront de participer à l'économie et à la société.
ACTIVITÉS
Gérer les prêts de façon à accorder du financement aux étudiants admissibles dans le besoin
Accorder des subventions aux étudiants admissibles ayant des besoins particuliers
Établir des liens avec les emprunteurs et les emprunteurs éventuels
Gérer le processus de remboursement des prêts
Entretenir des liens avec les provinces/territoires et les fournisseurs de services
Recherche
• Politique
• Socio-économique
• Analyse du programme
• Sondage auprès des clients
RÉSULTATS
Aide aux étudiants dans le besoin
Prêts d'études canadiens
Subventions canadiennes pour études
• Étudiantes au doctorat
• Étudiants ayant des personnes à charge
• Étudiants à temps partiel dans le besoin
• Étudiants handicapés dans le besoin
Subvention canadienne pour études : Remboursement de matériel et de services pour les étudiants handicapés
• Site Web de Ciblétudes
• Trousse d'information
• Personnes-ressources
• Gestion de cas
• Correspondance
Planification pour le remboursement de la dette comprenant :
• Contrats de prêts
• Exemption d'intérêts
• Réduction de la dette en cours de remboursement
• Révisions des conditions du prêt
• Accords
• Contrats
• Dispositions
• Rapports
• Documents
RÉSULTATS À COURT TERME
Bonification d'intérêts pour les emprunteurs aux études
RÉSULTATS À MOYEN TERME
Réduction des obstacles pour améliorer l'accès aux études postsecondaires
Participation accrue de groupes cibles qui reçoivent des subventions canadiennes pour études postsecondaires
Réduction des obstacles à l'apprentissage afin d'améliorer l'accès aux études postsecondaires
Meilleure communication et prise de décision mieux éclairée par les emprunteurs et les emprunteurs éventuels
Meilleur taux de remboursement de la part des emprunteurs, réduction des coûts de gestion des prêts et meilleur rendement du portefeuille des prêts
Meilleure information pour la prise de décisions au sujet du programme et produits améliorés
RÉSULTATS À LONG TERME
Un plus haut taux d'achèvement des études postsecondaires
Réduction de la dette des emprunteurs
Hausse du taux de satisfaction des emprunteurs à l'égard de leur prêt
De meilleures possibilités d'emploi et une meilleure mobilité des étudiants dans le besoin
Meilleure capacité des emprunteurs de s'aider dans la collectivité

Tableau 11
États financiers consolidés du Programme canadien de prêts aux étudiants – Programmes combinés

En millions de dollars	Réels 2000-2001	Réels 2001-2002	2002-2003 Prévus	2002-2003 Réels
Revenus				
Produits de l'intérêt sur les prêts directs	0,1	44,2	50,1	103,9
Recouvrement des intérêts sur les prêts directs	0,0	0,0	0,1	0,0
Recouvrement des intérêts sur les prêts garantis	123,4	123,7	122,0	111,1
Recouvrement sur les reprises de prêts	2,3	4,2	5,1	7,7
Total des revenus	**126,0**	**172,1**	**177,5**	**222,8**
Dépenses				
Paiements de transfert				
Subventions canadiennes pour études	56,6	69,7	83,9	54,5
Total des paiements de transfert	**56,6**	**69,7**	**83,9**	**54,5**
Administration des prêts				
Frais de recouvrement	16,8	14,1	12,9	12,8
Ententes provisoires				
- Frais d'intérêts aux institutions financières	41,5	13,7	0,0	0,0
- Frais de transition aux institutions financières	25,9	0,3	0,0	0,0
Frais de la société de services informatiques	1,3	27,9	33,8	41,2
Prime de risque	88,1	51,0	23,0	23,0
Reprise de prêts	2,1	2,7	4,4	5,8
Frais d'administration aux provinces et aux territoires	9,6	9,0	10,0	8,4
Total des frais d'administration des prêts	**185,2**	**118,9**	**83,1**	**91,2**
Coût du soutien gouvernemental				
Allégements consentis aux étudiants				
Frais d'intérêts liés aux emprunts pendant les études (Classe A)	0,2	118,4	121,2	138,6
Frais d'intérêts liés aux emprunts en cours de remboursement (Classe B)	s.o.	s.o.	52,2	41,1
Bonification d'intérêts pendant les études	180,5	77,8	39,2	39,8
Exemption d'intérêts	107,4	85,6	66,9	65,3
Réduction de la dette en cours de remboursement	2,0	4,2	7,8	7,4
Réclamations payées et remise de prêts	72,2	76,0	41,1	40,7
Créances irrécouvrables				
Dépenses relatives à l'exemption d'intérêts	36,8	109,8	76,9	1135,6[b]
Dépenses relatives à la réduction de la dette en cours de remboursement	10,0	10,6	10,8	10,8
Dépenses relatives aux créances irrécouvrables	159,9	171,4	175,7	171,8
Coût total des dépenses liées à l'aide gouvernementale	**569,0**	**653,8**	**589,8**	**382,1**
Total des dépenses	**810,9**	**842,4**	**756,8**	**527,9**
Résultats nets d'exploitation	**684,9**	**670,3**	**579,3**	**305,1**
Paiement aux provinces et aux territoires non participants	**138,9**	**144,9**	**75,7**	**76,0**
Résultats finaux d'exploitation	**823,8**	**815,2**	**655,0**	**381,1**

a. Les prévisions pour 2002-2003 ont été exposées dans le *Rapport sur les plans et les priorités de 2002-2003*.
b. Ces coûts sont associés aux prêts d'études canadiens directs, mais sont assumés par le ministère des Finances.
c. Cela représente les dépenses annuelles relatives aux provisions pour les créances irrécouvrables, la réduction de la dette en cours de remboursement et l'exemption d'intérêts comme l'exige l'exercice comptable.
d. Le montant réel pour 2002-2003 s'explique par l'remboursement, en 2002-2003, de la réduction des provisions pour exemption d'intérêts pour les exercices clos en 2001 et en 2002 comme l'indique le rapport du 31 juillet 2002 du bureau du surintendant des institutions financières, et par un changement de méthode de comptabilité pour le calcul de la provision pour exemption d'intérêts.
e. En 2002-2003, les subventions totalisant 54,3 M$ ont été versées en plus de ces paiements aux provinces et territoires non participants. Leur objectif était de s'assurer que le Québec, les Territoires du Nord-Ouest et le Nunavut ont reçu tout le soutien auquel ils ont droit depuis l'orientation vers les prêts directs pour les prêts d'études canadiens en 2000.

MODÈLE LOGIQUE DU PROGRAMME CANADIEN DE PRÊTS AUX ÉTUDIANTS


MODÈLE LOGIQUE – PROGRAMME CANADIEN DE PRÊTS AUX ÉTUDIANTS
ÉNONCÉ DE VISION : Offrir aux Canadiens l'occasion d'acquérir le savoir et les compétences qui leur permettront de participer à l'économie et à la société.
ACTIVITÉS
RÉSULTATS
RÉSULTATS À COURT TERME
RÉSULTATS À MOYEN TERME
RÉSULTATS À LONG TERME
Aide aux étudiants dans le besoin

ANNEXE B

PORTEFEUILLE DES PRÊTS D'ÉTUDES CANADIENS

Portefeuille des prêts d'études canadiens : 31 mars 2000 au 31 mars 2003 (en M$ courants)

	Garantis		Risques partagés		Prêts directs		Total (Garantis, à risques partagés et directs)		
Le 31 mars	Prêts d'emprunteurs aux études	Prêts en cours de remboursement	Prêts d'emprunteurs aux études	Prêts en cours de remboursement	Prêts d'emprunteurs aux études	Prêts en cours de remboursement	Prêts d'emprunteurs aux études	Prêts en cours de remboursement	Prêts d'emprunteurs aux études et prêts en cours de remboursement
2000	268,4	1 087,5	3 741,8	3 719,2	–	–	4 010,2	4 806,7	8 816,9
2001	178,3	885,8	2 326,4	4 671,7	1 412,3	–	3 917,0	5 557,5	9 474,5
2002	121,7	680,4	1 390,2	4 849,1	2 314,3	581,5	3 826,2	6 111,0	9 937,2
2003	83,8	514,0	887,2	4 574,6	2 875,1	1 247,3	3 846,1	6 335,9	10 182,0

Source : Bureau du contrôleur, SFA . Exercice : du 1er avril au 31 mars.

ANNEXE C

PRÊTS D'ÉTUDES À TEMPS PLEIN SELON LE TYPE D'ÉTABLISSEMENT

Prêts d'études à temps plein selon le type d'établissement

Type d'établissement	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $
Université	176 612	812,6	4 601	176 528	814,4	4 613	178 353	844,6	4,736
Collège ou institut	121 344	509,5	4 198	112 240	476,5	4 245	113 528	491,4	4,329
Privé	45 632	242,6	5 317	40 238	216,5	5 380	37 440	208,6	5,573
Total	**343 588**	**1 564,7**	**4 554**	**328 674**	**1 507,4**	**4 586**	**328 991**	**1 544,6**	**4,695**

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.

PORTEFEUILLE DES PRÊTS D'ÉTUDES CANADIENS

Portefeuille des prêts d'études canadiens : 31 mars 2000 au 31 mars 2003 (en M$ courants)

	Garantis		Risques partagés		Prêts directs		Total (Garantis, à risques partagés et directs)		
Le 31 mars	Prêts d'emprunteurs aux études	Prêts en cours de remboursement	Prêts d'emprunteurs aux études	Prêts en cours de remboursement	Prêts d'emprunteurs aux études	Prêts en cours de remboursement	Prêts d'emprunteurs aux études	Prêts en cours de remboursement	Prêts d'emprunteurs aux études et prêts en cours de remboursement
2000	268,4	1 087,5	3 741,8	3 719,2	–	–	4 010,2	4 806,7	8 816,9
2001	178,3	885,8	2 326,4	4 671,7	1 412,3	–	3 917,0	5 557,5	9 474,5
2002	121,7	680,4	1 390,2	4 849,1	2 314,3	581,5	3 826,2	6 111,0	9 937,2
2003	83,8	514,0	887,2	4 574,6	2 875,1	1 247,3	3 846,1	6 335,9	10 182,0

Source : Bureau du contrôleur, SFA . Exercice : du 1er avril au 31 mars.

PRÊTS D'ÉTUDES À TEMPS PLEIN SELON LE TYPE D'ÉTABLISSEMENT

Prêts d'études à temps plein selon le type d'établissement

Type d'établissement	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $
Université	176 612	812,6	4 601	176 528	814,4	4 613	178 353	844,6	4 736
Collège ou institut	121 344	509,5	4 198	112 240	476,5	4 245	113 528	491,4	4 329
Privé	45 632	242,6	5 317	40 238	216,5	5 380	37 440	208,6	5 573
Total	343 588	1 564,7	4 554	328 674	1 507,4	4 586	328 991	1 544,6	4 695

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet

ANNEXE D

PRÊTS D'ÉTUDES À TEMPS PARTIEL SELON LA PROVINCE OU LE TERRITOIRE ET LE TYPE D'ÉTABLISSEMENT

Prêts d'études à temps partiel selon la province ou le territoire

Province ou territoire	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $
T.-N.-L.	36	0,06	1 558	23	0,03	1 285	30	0 04	1 229
Î.-P.-É.	95	0,24	2 494	60	0,14	2 293	83	0 18	2 168
N.-É.	288	0,60	2 097	249	0,45	1 821	285	0 50	1 754
N.-B.	302	0,80	2 665	230	0,60	2 614	132	0 19	1 456
Ont.	730	1,35	1 852	802	1,49	1 857	698	1 28	1 831
Man.	169	0,32	1 888	146	0,29	1 958	148	0 31	2 061
Sask.	146	0,26	1 808	123	0,20	1 633	212	0 42	1 994
Alb.	1 008	1,22	1 214	1 017	1,21	1 186	1 015	1 27	1 252
C.-B.	202	0,52	2 592	216	0,52	2 401	167	0 38	2 278
Yn	**	0,02	4 000	**	0,00	867	**	0 01	2 742
Total	**2 980**	**5,40**	**1 812**	**2 867**	**4,92**	**1 717**	**2 772**	**4 57**	**1 649**

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.
** Les totaux inférieurs à 10 ont été supprimés pour protéger des renseignements personnels.

Prêts d'études à temps partiel selon le type d'établissement

Type d'établissement	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $
Université	1 336	1,89	1 418	1 392	2,17	1 560	1 419	2,19	1 545
Collège ou institut	949	1,22	1 281	971	1,21	1 242	1 008	1,45	1 434
Privé	695	2,29	3 295	504	1,55	3 068	345	0,93	2 707
Total	**2 980**	**5,40**	**1 812**	**2 867**	**4,92**	**1 717**	**2 772**	**4,57**	**1 649**

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.

ANNEXE E

PRÊTS D'ÉTUDES À TEMPS PLEIN ET À TEMPS PARTIEL SELON L'ÉTAT MATRIMONIAL, L'ÂGE, LE SEXE ET LE NIVEAU D'ÉTUDES

Prêts d'études à temps plein selon l'état matrimonial

État matrimonial	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $
Célibataire	312 194	1 402,0	4 491	296 914	1 341,6	4 519	296 238	1 369 7	4 624
Marié	29 024	151,4	5 216	31 744	165,7	5 219	32 753	175 0	5 343
Autre	2 370	11,3	4 784	16	0,1	4 992	0	0	0
Total	**343 588**	**1 564,7**	**4 554**	**328 674**	**1 507,4**	**4 586**	**328 991**	**1 544 7**	**4 695**

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.

Prêts d'études à temps partiel selon l'état matrimonial

État matrimonial	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $
Célibataire	2 331	4,22	1 809	2 233	3,80	1 702	1 932	3,15	1 631
Marié	443	0,83	1 878	510	0,90	1 763	526	0,91	1 723
Autre	206	0,35	1 703	124	0,23	1 816	314	0,51	1 636
Total	**2 980**	**5,40**	**1 812**	**2 867**	**4,92**	**1 717**	**2 772**	**4,57**	**1 649**

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.

Prêts d'études à temps plein selon l'âge

Groupe d'âge	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $
21 ans et moins	166 135	679,9	4 092	146 079	600,4	4 110	148 114	623,6	4 210
22 à 25 ans	93 426	445,0	4 764	97 825	464,3	4 746	97 059	471,6	4 859
26 à 29 ans	35 906	184,0	5 124	36 872	188,9	5 122	36 554	193,1	5 283
30 ans et plus	48 121	255,8	5 315	47 898	253,9	5 301	47 264	256,4	5 426
Total	**343 588**	**1 564,7**	**4 554**	**328 674**	**1 507,4**	**4 586**	**328 991**	**1 544,7**	**4 695**

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.

PRÊTS D'ÉTUDES À TEMPS PARTIEL SELON LA PROVINCE OU LE TERRITOIRE ET LE TYPE D'ÉTABLISSEMENT

Prêts d'études à temps partiel selon la province ou le territoire

Province ou territoire	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $
T.-N.-L.	36	0,06	1 558	23	0,03	1 285	30	0 04	1 229
Î.-P.-É.	95	0,24	2 494	60	0,14	2 293	83	0 18	2 168
N.-É.	288	0,60	2 097	249	0,45	1 821	285	0 50	1 754
N.-B.	302	0,80	2 665	230	0,60	2 614	132	0 19	1 456
Ont.	730	1,35	1 852	802	1,49	1 857	698	1 28	1 831
Man.	169	0,32	1 888	146	0,29	1 958	148	0 31	2 061
Sask.	146	0,26	1 808	123	0,20	1 633	212	0 42	1 994
Alb.	1 008	1,22	1 214	1 017	1,21	1 186	1 015	1 27	1 252
C.-B.	202	0,52	2 592	216	0,52	2 401	167	0 38	2 278
Yn	**	0,02	4 000	**	0,00	867	**	0 01	2 742
Total	2 980	5,40	1 812	2 867	4,92	1 717	2 772	4 57	1 649

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.
** Les totaux inférieurs à 10 ont été supprimés pour protéger des renseignements personnels.

Prêts d'études à temps partiel selon le type d'établissement

Type d'établissement	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $
Université	1 336	1,89	1 418	1 392	2,17	1 560	1 419	2,19	1 545
Collège ou institut	949	1,22	1 281	971	1,21	1 242	1 008	1,45	1 434
Privé	695	2,29	3 295	504	1,55	3 068	345	0,93	2 707
Total	2 980	5,40	1 812	2 867	4,92	1 717	2 772	4,57	1 649

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.

PRÊTS D'ÉTUDES À TEMPS PLEIN ET À TEMPS PARTIEL SELON L'ÉTAT MATRIMONIAL, L'ÂGE, LE SEXE ET LE NIVEAU D'ÉTUDES

Prêts d'études à temps plein selon l'état matrimonial

Etat matrimonial	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $
Célibataire	312 194	1 402,0	4 491	296 914	1 341,6	4 519	296 238	1 369,7	4 624
Marié	29 024	151,4	5 216	31 744	165,7	5 219	32 753	175,0	5 343
Autre	2 370	11,3	4 784	16	0,1	4 992	0	0	0
Total	343 588	1 564,7	4 554	328 674	1 507,4	4 586	328 991	1 544,7	4 695

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.

Prêts d'études à temps partiel selon l'état matrimonial

Etat matrimonial	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $
Célibataire	2 331	4,22	1 809	2 233	3,80	1 702	1 932	3,15	1 631
Marié	443	0,83	1 878	510	0,90	1 763	526	0,91	1 723
Autre	206	0,35	1 703	124	0,23	1 816	314	0,51	1 636
Total	2 980	5,40	1 812	2 867	4,92	1 717	2 772	4,57	1 649

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.

Prêts d'études à temps plein selon l'âge

Groupe d'âge	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $
21 ans et moins	166 135	679,9	4 092	146 079	600,4	4 110	148 114	623,6	4 210
22 à 25 ans	93 426	445,0	4 764	97 825	464,3	4 746	97 059	471,6	4 859
26 à 29 ans	35 906	184,0	5 124	36 872	188,9	5 122	36 554	193,1	5 283
30 ans et plus	48 121	255,8	5 315	47 898	253,9	5 301	47 264	256,4	5 426
Total	343 588	1 564,7	4 554	328 674	1 507,4	4 586	328 991	1 544,7	4 695

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.

Prêts d'études à temps partiel selon l'âge

Groupe d'âge	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $
21 ans et moins	733	1,32	1 802	703	1,21	1 720	762	1,24	1 622
22 à 25 ans	795	1,39	1 753	763	1,34	1 752	705	1,14	1 612
26 à 29 ans	415	0,78	1 888	413	0,71	1 712	415	0,69	1 673
30 ans et plus	1 037	1,90	1 835	988	1,67	1 691	890	1,50	1 690
Total	**2 980**	**5,40**	**1 812**	**2 867**	**4,92**	**1 717**	**2 772**	**4,57**	**1 649**

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.

Prêts d'études à temps plein selon le sexe

Sexe	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $
Femmes	197 118	903,0	4 581	191 568	885,6	4 623	193 590	916,3	4 733
Hommes	146 470	661,7	4 518	137 106	621,8	4 535	135 401	628,4	4 641
Total	**343 588**	**1 564,7**	**4 554**	**328 674**	**1 507,4**	**4 586**	**328 991**	**1 544,7**	**4 695**

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.

Prêts d'études à temps partiel selon le sexe

Sexe	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $
Femmes	1 860	3,13	1 685	1 746	2,82	1 613	1 806	2,94	1 630
Hommes	1 120	2,27	2 023	1 121	2,11	1 879	966	1,63	1 684
Total	**2 980**	**5,40**	**1 812**	**2 867**	**4,92**	**1 717**	**2 772**	**4,57**	**1 649**

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.

Prêts d'études à temps plein selon le niveau d'études

Niveau d'études	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $
Doctorat	3 305	21,7	6 553	2 923	18,1	6 206	2 638	16,7	6 318
Maîtrise	10 620	58,4	5 503	11 045	60,6	5 488	11 095	64,3	5 799
Ne menant pas à un diplôme	155 920	700,8	4 494	140 498	636,3	4 529	139 052	642,6	4 622
Premier cycle	172 115	773,7	4 495	174 192	792,2	4 548	176 206	821,0	4 659
Manquant	1 628	10,1	6 222	16	0,1	4 847	s/o	s/o	s/o
Total	**343 588**	**1 564,7**	**4 554**	**328 674**	**1 507,4**	**4 586**	**328 991**	**1 544,7**	**4 695**

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.

Prêts d'études à temps partiel selon le niveau d'études

Niveau d'études	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $
Doctorat	**	0,00	2 318	**	0,01	2 349	**	0,01	2 772
Maîtrise	37	0,08	2 097	49	0,09	1 873	54	0,11	1 952
Ne menant pas à un diplôme	1 825	3,83	2 101	1 681	3,14	1 870	1 472	2,61	1 771
Premier cycle	1 116	1,48	1 330	1 134	1,68	1 483	1 244	1,85	1 490
Manquant	**	0,00	2 318	**	0,01	2 349	**	0,01	2 772
Total	**2 980**	**5,40**	**1 812**	**2 867**	**4,92**	**1 717**	**2 772**	**4,57**	**1 649**

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.
** Les totaux inférieurs à 10 ont été supprimés pour protéger des renseignements personnels.

Prêts d'études à temps partiel selon l'âge

Groupe d'âge	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $
21 ans et moins	733	1,32	1 802	703	1,21	1 720	762	1,24	1 622
22 à 25 ans	795	1,39	1 753	763	1,34	1 752	705	1,14	1 612
26 à 29 ans	415	0,78	1 888	413	0,71	1 712	415	0,69	1 673
30 ans et plus	1 037	1,90	1 835	988	1,67	1 691	890	1,50	1 690
Total	2 980	5,40	1 812	2 867	4,92	1 717	2 772	4,57	1 649

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.

Prêts d'études à temps plein selon le sexe

Sexe	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $
Femmes	197 118	903,0	4 581	191 568	885,6	4 623	193 590	916,3	4 733
Hommes	146 470	661,7	4 518	137 106	621,8	4 535	135 401	628,4	4 641
Total	343 588	1 564,7	4 554	328 674	1 507,4	4 586	328 991	1 544,7	4 695

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.

Prêts d'études à temps partiel selon le sexe

Sexe	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $
Femmes	1 860	3,13	1 685	1 746	2,82	1 613	1 806	2,94	1 630
Hommes	1 120	2,27	2 023	1 121	2,11	1 879	966	1,63	1 684
Total	2 980	5,40	1 812	2 867	4,92	1 717	2 772	4,57	1 649

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.

Prêts d'études à temps plein selon le niveau d'études

Niveau d'études	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $
Doctoral	3 305	21,7	6 553	2 923	18,1	6 206	2 638	16,7	6 318
Maîtrise	10 620	58,4	5 503	11 045	60,6	5 488	11 095	64,3	5 799
Ne menant pas à un diplôme	155 920	700,8	4 494	140 498	636,3	4 529	139 052	642,6	4 622
Premier cycle	172 115	773,7	4 495	174 192	792,2	4 548	176 206	821,0	4 659
Manquant	1 628	10,1	6 222	16	0,1	4 847	s/o	s/o	s/o
Total	**343 588**	**1 564,7**	**4 554**	**328 674**	**1 507,4**	**4 586**	**328 991**	**1 544,7**	**4 695**

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.

Prêts d'études à temps partiel selon le niveau d'études

Niveau d'études	2000-2001			2001-2002			2002-2003		
	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $	Nombre d'emprunteurs	Valeur des prêts en M$	Moyenne en $
Doctoral	**	0,00	2 318	**	0,01	2 349	**	0,01	2 772
Maîtrise	37	0,08	2 097	49	0,09	1 873	54	0,11	1 952
Ne menant pas à un diplôme	1 825	3,83	2 101	1 681	3,14	1 870	1 472	2,61	1 771
Premier cycle	1 116	1,48	1 330	1 134	1,68	1 483	1 244	1,85	1 490
Manquant	**	0,00	2 318	**	0,01	2 349	**	0,01	2 772
Total	**2 980**	**5,40**	**1 812**	**2 867**	**4,92**	**1 717**	**2 772**	**4,57**	**1 649**

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.
** Les totaux inférieurs à 10 ont été supprimés pour protéger des renseignements personnels.

ANNEXE F

MOBILITÉ

Établissement c. mobilité des étudiants

Type d'établissement	2001 - 2002					2002 - 2003				
	Emprunteurs demeurant dans leur province de résidence		Emprunteurs ayant quitté leur province de résidence		Total	Emprunteurs demeurant dans leur province de résidence		Emprunteurs ayant quitté leur province de résidence		Total
	Nombre d'emprunteurs	% du total	Nombre d'emprunteurs	% du total		Nombre d'emprunteurs	% du total	Nombre d'emprunteurs	% du total	
Université	149 365	84,6	27 163	15,4	176 528	151 468	84,9	26 885	15,1	178 353
Collège	106 073	94,5	6 167	5,5	112 240	107 389	94,6	6 139	5,4	113 528
Privé	35 073	87,2	5 165	12,8	40 238	32 912	87,9	4 528	12,1	37 440
Total	290 207	88,3	38 467	11,7	328 674	291 471	88,7	37 520	11,4	328 991

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.

ANNEXE G

ENDETTEMENT

Répartition de l'endettement du PEC au moment de la consolidation

Niveau de la dette	2000-2001	2001-2002	2002-2003*
Moins de 5 000 $	31%	30%	27%
de 5 000 $ à 9 999 $	34%	35%	34%
de 10 000 $ à 14 999 $	15%	16%	18%
15 000 $ ou plus	20%	19%	22%
Dette moyenne	**9 655 $**	**9 539 $**	**10 265 $**

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.
* Les chiffres de 2002-2003 sont donnés à titre préliminaire.

Endettement au moment de la consolidation selon le type d'établissement

Type d'établissement	2000-2001	2001-2002	2002-2003*
Université	12 849 $	12 436 $	13 257 $
Collège	7 768 $	8 047 $	8 373 $
Privé	8 082 $	7 862 $	8 218 $
Cumulatif	**9 655 $**	**9 539 $**	**10 265 $**

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.
* Les chiffres de 2002-2003 sont donnés à titre préliminaire.

Endettement moyen au moment de la consolidation selon l'âge

Age	2000-2001	2001-2002	2002-2003*
21 ans et moins	4 905	5 114 $	5 452 $
22 à 25 ans	9 056	9 095 $	9 607 $
26 à 29 ans	12 279	12 238 $	12 981 $
30 ans et plus	11 311	10 887 $	12 219 $
Cumulatif	**9 655 $**	**9 539 $**	**10 265 $**

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.
* Les chiffres de 2002-2003 sont donnés à titre préliminaire.

Endettement moyen au moment de la consolidation selon la province ou le territoire

Province ou territoire	2000-2001	2001-2002	2002-2003*
Alb.	8 528 $	8 816 $	9 713 $
C.-B.	8 472 $	8 755 $	9 623 $
Man.	7 505 $	7 826 $	8 530 $
N.-B.	10 300 $	9 839 $	10 419 $
T.-N.-L.	11 263 $	10 490 $	11 367 $
N.-É.	10 796 $	10 987 $	11 768 $
Ont.	10 191 $	10 125 $	10 537 $
Î.-P.-É.	9 833 $	9 373 $	11 177 $
Sask.	9 304 $	9 556 $	10 428 $
Yn	6 086 $	7 626 $	9 176 $
Cumulatif	**9 655 $**	**9 539 $**	**10 265 $**

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.
* Les chiffres de 2002-2003 sont donnés à titre préliminaire.

Endettement moyen au moment de la consolidation selon le sexe

Sexe	2000-2001	2001-2002	2002-2003*
Femme	9 750 $	9 685 $	10 434 $
Homme	9 538 $	9 355 $	10 055 $
Cumulatif	**9 655 $**	**9 539 $**	**10 265 $**

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.
* Les chiffres de 2002-2003 sont donnés à titre préliminaire.

Établissement c. mobilité des étudiants

Type d'établissement	2001 – 2002					2002 – 2003				
	Emprunteurs demeurant dans leur province de résidence		Emprunteurs ayant quitté leur province de résidence		Total	Emprunteurs demeurant dans leur province de résidence		Emprunteurs ayant quitté leur province de résidence		Total
	Nombre d'emprunteurs	% du total	Nombre d'emprunteurs	% du total		Nombre d'emprunteurs	% du total	Nombre d'emprunteurs	% du total	
Université	149 365	84,6	27 163	15,4	176 528	151 468	84,9	26 885	15,1	178 353
Collège	106 073	94,5	6 167	5,5	112 240	107 389	94,6	6 139	5,4	113 528
Privé	35 073	87,2	5 365	12,8	40 238	32 912	87,9	4 528	12,1	37 440
Total	290 207	88,3	38 467	11,7	328 674	291 471	88,7	37 520	11,4	328 991

ENDETTEMENT

Répartition de l'endettement du PEC au moment de la consolidation

Niveau de la dette	2000-2001	2001-2002	2002-2003*
Moins de 5 000 $	31%	30%	27%
de 5 000 $ à 9 999 $	34%	35%	34%
de 10 000 $ à 14 999 $	15%	16%	18%
15 000 $ ou plus	20%	19%	22%
Dette moyenne	**9 655 $**	**9 539 $**	**10 265 $**

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet
* Les chiffres de 2002-2003 sont donnés à titre préliminaire.

Endettement au moment de la consolidation selon le type d'établissement

Type d'établissement	2000-2001	2001-2002	2002-2003*
Université	12 849 $	12 436 $	13 257 $
Collège	7 768 $	8 047 $	8 373 $
Privé	8 082 $	7 862 $	8 218 $
Cumulatif	**9 655 $**	**9 539 $**	**10 265 $**

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet
* Les chiffres de 2002-2003 sont donnés à titre préliminaire.

Endettement moyen au moment de la consolidation selon l'âge

Âge	2000-2001	2001-2002	2002-2003*
21 ans et moins	4 905	5 114 $	5 452 $
22 à 25 ans	9 056	9 095 $	9 607 $
26 à 29 ans	12 279	12 238 $	12 981 $
30 ans et plus	11 311	10 887 $	12 219 $
Cumulatif	**9 655 $**	**9 539 $**	**10 265 $**

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet
* Les chiffres de 2002-2003 sont donnés à titre préliminaire.

Endettement moyen au moment de la consolidation selon la province ou le territoire

Province ou territoire	2000-2001	2001-2002	2002-2003*
Alb.	8 528 $	8 816 $	9 713 $
C.-B.	8 472 $	8 755 $	9 623 $
Man.	7 505 $	7 826 $	8 530 $
N.-B.	10 300 $	9 839 $	10 419 $
T.-N.-L.	11 263 $	10 490 $	11 367 $
N.-É.	10 796 $	10 987 $	11 768 $
Ont.	10 191 $	10 125 $	10 537 $
Î.-P.-É.	9 833 $	9 373 $	11 177 $
Sask.	9 304 $	9 556 $	10 428 $
Yn	6 086 $	7 626 $	9 176 $
Cumulatif	**9 655 $**	**9 539 $**	**10 265 $**

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet
* Les chiffres de 2002-2003 sont donnés à titre préliminaire.

Endettement moyen au moment de la consolidation selon le sexe

Sexe	2000-2001	2001-2002	2002-2003*
Femme	9 750 $	9 685 $	10 434 $
Homme	9 538 $	9 355 $	10 055 $
Cumulatif	**9 655 $**	**9 539 $**	**10 265 $**

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet
* Les chiffres de 2002-2003 sont donnés à titre préliminaire.

ANNEXE H

EXEMPTION D'INTÉRÊTS

Emprunteurs bénéficiant d'une exemption d'intérêts selon le type d'établissement

Type d'établissement	2000-2001	2001-2002	2002-2003
Collège	59 722	53 731	49 500
Privé	41 163	37 583	31 445
Université	50 900	47 283	46 154
Inconnu	3 110	1 864	1 136
Total	**154 895**	**140 461**	**128 235**

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.

Emprunteurs bénéficiant d'une exemption d'intérêts selon le groupe d'âge

Groupe d'âge	2000-2001	2001-2002	2002-2003
21 ans et moins	14 934	11 418	8 182
22 à 25 ans	48 373	45 090	39 095
26 à 29 ans	34 595	34 841	33 367
30 ans et plus	46 855	49 091	47 581
Inconnu	10 138	21	10
Total	**154 895**	**140 461**	**128 235**

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.

Emprunteurs bénéficiant d'une exemption d'intérêts selon le sexe

Sexe	2000-2001	2001-2002	2002-2003
Femme	96 467	88 357	80 612
Homme	55 318	51 269	47 050
Inconnu	3 110	835	573
Total	**154 895**	**140 461**	**128 235**

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.

Emprunteurs bénéficiant d'une exemption d'intérêts selon la province ou le territoire

Province ou territoire	2000-2001	2001-2002	2002-2003
Alb.	13 309	11 880	11 230
C.-B.	24 662	23 759	21 874
Man.	4 771	4 212	3 625
N.-B.	10 574	9 719	9 018
T.-N.-L.	10 358	8 754	7 724
N.-É.	12 465	11 176	9 864
Ont.	67 179	61 639	57 030
Î.-P.-É.	1 214	1 167	1 124
Sask.	7 164	6 341	5 632
Yn	89	64	56
Inconnu	3 110	1 750	1 058
Total	**154 895**	**140 461**	**128 235**

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.

ANNEXE H

EXEMPTION D'INTÉRÊTS

Emprunteurs bénéficiant d'une exemption d'intérêts selon le type d'établissement

Type d'établissement	2000-2001	2001-2002	2002-2003
Collège	59 722	53 731	49 500
Privé	41 163	37 583	31 445
Université	50 900	47 283	46 154
Inconnu	3 110	1 864	1 136
Total	**154 895**	**140 461**	**128 235**

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.

Emprunteurs bénéficiant d'une exemption d'intérêts selon le groupe d'âge

Groupe d'âge	2000-2001	2001-2002	2002-2003
21 ans et moins	14 934	11 418	8 182
22 à 25 ans	48 373	45 090	39 095
26 à 29 ans	34 595	34 841	33 367
30 ans et plus	46 855	49 091	47 581
Inconnu	10 138	21	10
Total	**154 895**	**140 461**	**128 235**

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.

Emprunteurs bénéficiant d'une exemption d'intérêts selon le sexe

Sexe	2000-2001	2001-2002	2002-2003
Femme	96 467	88 357	80 612
Homme	55 318	51 269	47 050
Inconnu	3 110	835	573
Total	**154 895**	**140 461**	**128 235**

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.

Emprunteurs bénéficiant d'une exemption d'intérêts selon la province ou le territoire

Province ou territoire	2000-2001	2001-2002	2002-2003
Alb.	13 309	11 880	11 230
C.-B.	24 662	23 759	21 874
Man.	4 771	4 212	3 625
N.-B.	10 574	9 719	9 018
T.-N.-L.	10 358	8 754	7 724
N.-É.	12 465	11 176	9 864
Ont.	67 179	61 639	57 030
Î.-P.-É.	1 214	1 167	1 124
Sask.	7 164	6 341	5 632
Yn	89	64	56
Inconnu	3 110	1 750	1 058
Total	**154 895**	**140 461**	**128 235**

Année de prêt : du 1er août au 31 juillet.